

Guía para la adopción de un Sistema de Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT) en el Sector de los Juegos de Suerte y Azar

Modelo de Gestión del Riesgo de LA/FT para el Sector de los Juegos de Suerte y Azar

CÁMARA DE COMERCIO DE BOGOTÁ

Mónica de Greiff
Presidente Ejecutiva

Jorge Mario Díaz Luengas
Vicepresidente
Articulación Público Privada

Jairo García Guerrero
Director de Seguridad Ciudadana

Paola Isabel Gómez Bolaños
Coordinadora de Proyecto

OFICINA DE LAS NACIONES UNIDAS CONTRA LA DROGA Y EL DELITO

Bo Mathiasen
Representante UNODC Colombia

David Álamos
Jefe Área de Prevención del Delito y Fortalecimiento de la Justicia

Mónica Mendoza
Coordinadora de Programas

Carlos Mario Serna
Consultor

CONSULTORES

Diana Gómez
Serna Consultores Asociados Ltda.

CONTENIDO

A.	INTRODUCCIÓN - GENERALIDADES	4
B.	Definiciones - Glosario	
C.	Soportes para el diseño y desarrollo del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT para el sector de juegos de suerte y azar- Modelo NRS	
D.	Regulaciones internacionales en materia de lavado de activos y financiación del terrorismo.....	
E.	Normatividad interna aplicable al sector real de la economía en Colombia en materia de lavado de activos y financiación del terrorismo	
F.	Normas sobre prevención y control del LA/FT relacionadas con el sector de juegos de suerte y azar.....	
G.	Aspectos generales sobre la prevención del LA/FT	
H.	Impacto de las actividades delictivas en el mundo y en Colombia.....	
I.	La estrategia internacional para prevenir, controlar, detectar y reprimir la delincuencia organizada, el terrorismo y la corrupción.	
J.	Políticas para la prevención, control, detección y represión del LA/FT como un "instrumento" de los estados, en la lucha contra los delitos precedentes.....	

- K. Roles del sector privado y de las autoridades en la prevención, control, detección y represión del LA/FT en el sector de juegos de suerte y azar.....
- L. Documento CONPES del 18 de diciembre de 2013 – Lineamientos para la implementación de la política nacional anti lavado de activos y financiación del terrorismo.....
- M. Estructura del sistema de gestión del riesgo de LA/FT
- Etapa uno: Diagnóstico
- Paso 1: Comprometer a los dueños y directivos del negocio.
- Paso 2: Determinar el contexto en el que se desenvuelve la empresa ...
- Paso 3: Determinar los factores de riesgo de LA/FT.....
- Paso 4: Elaboración del diagnóstico del riesgo de LA/FT
- Paso 5: Definición de las metodologías y herramientas para la gestión de riesgos de LA/FT
- Etapa dos: Identificación de los riesgos
- Paso 1: Identificar los eventos de riesgo y sus causas
- Etapa tres: Medición o evaluación de los riesgos.....
- Paso 1: Determinar los criterios para la medición de los riesgos.....
- Etapa cuatro: Adopción de controles – medidas preventivas
- Paso 1: Definir los controles para mitigar cada uno de los eventos de riesgo
- Paso 2: Definir los procedimientos para la aplicación de los controles....
- Paso 3: Diseñar y aplicar un plan de tratamiento de los riesgos de LA/ FT
- Paso 4: Seguimiento y control de las operaciones de las contrapartes

para
efectos de la detección y reporte de operaciones a las autoridades

Guía para el control de las operaciones de las contrapartes, la
detección de inusualidades y reportes de operaciones

Etapa cinco: Etapa de divulgación y documentación

Paso 1: Proveer un sistema de documentos y registros de las etapas y
elementos del sistema de gestión del riesgo de LA/FT

Paso 2: Diseño y ejecución del programa de capacitación y del plan
de divulgación del sistema de gestión de riesgo de LA/FT.....

Paso 3: Divulgación del los controles para mitigar el riesgo de LA/FT

Paso 4: Definir procedimientos para la imposición de sanciones ante el
incumplimiento de la aplicación de controles.....

Etapa seis: Seguimiento o monitoreo.....

Paso 1: Definir procedimientos para realización de actividades de
monitoreo o seguimiento del sistema de gestión del riesgo de LA/FT.....

ANEXOS

Anexo N. 1. Normatividad interna aplicable al sector real de la economía en
materia de lavado de activos y financiación del terrorismo

Anexo N. 2. Definiciones - Glosario

Anexo N. 3. Aspectos generales sobre la prevención y control del LA/FT

Anexo N. 4. Entorno económico y jurídico del sector de juegos de suerte y azar

Anexo N. 5. Estructura organizacional y funciones

Anexo N. 6 Modelo de Matriz de Riesgo

Anexo N. 7 Ejemplo matrices riesgos y controles

Anexo N. 8 Ejemplo matriz de riesgo – Proceso Proveedores

Anexo N. 9 Tipologías

Anexo N. 10 Señales de Alerta

Anexo N. 11 Reportes de operaciones sospechosas y en efectivo

Anexo N. 12 Recursos - Anexo informativo

Abreviaturas

ACDV	Apuestas en Carreras y Deportes Virtuales
ALA	Antilavado de Activos.
APNFD	Actividades y Profesiones No Financieras Designadas
BM	Banco Mundial
CNJSA	Consejo Nacional de Juegos de Suerte y Azar
CFT	Contra el Financiamiento del Terrorismo
CIIU	Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas.
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission
CRC	Comisión de Regulación de Comunicaciones
DDC	Debida Diligencia del Cliente
DIAN	Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales
EBR	Enfoque basado en riesgo
EICE	Empresa Industrial y Comercial del Estado.
EOSF	Estatuto Orgánico del Sistema Financiero
FMI	Fondo Monetario Internacional
FT	Financiamiento del Terrorismo
GAFI - FATF	Grupo de Acción Financiera Internacional contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo
GAFISUD	Grupo de Acción Financiera de Sudamérica contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo
JSA	Juegos de Suerte y Azar
LA	Lavado de Activos.
LA/FT	Lavado de activos y la financiación del terrorismo.
MECI	Modelo Estándar de Control Interno
MINTIC	Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones
OCDE	Consejo de la Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos
OFAC	Oficina de Control de Activos Extranjeros de los EE.UU.
PEP	Personas expuestas políticamente.
PSE	Pagos Seguros en Línea.
ROE	Reporte de Operación en Efectivo.
ROS	Reporte de Operación Sospechosa.
NRS	Programa de Negocios Responsables y Seguros de la UNODC
SIICOL	Sistema Integrado de Información Coljuegos.
SIPLAFT	Sistema Integral para la Prevención del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo.
SNS	Superintendencia Nacional de Salud
TDV	Terminal de Venta
UIAF	Unidad de Información y Análisis Financiero.
UNODC	Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito



A. INTRODUCCIÓN - GENERALIDADES

La Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito UNODC, con el apoyo de la Embajada Británica, la Cámara de Comercio de Bogotá y el Ministerio Justicia y del Derecho, ha creado el programa Negocios Responsables y Seguros (NRS), uno de los objetivos de este programa es el diseño de modelos o guías para la gestión de los riesgos asociados a las actividades delictivas a las que hacen referencia las Convenciones de las Naciones Unidas.

Es así, como se pone a consideración de las autoridades y empresas del sector de juegos de suerte y azar el presente modelo de gestión de los riesgos asociados a tales actividades delictivas.

La pregunta inicial para entender el propósito de este modelo de gestión empresarial del programa Negocios Responsables y Seguros (NRS)¹ sería: ¿Es necesario proteger su negocio de los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo?

La respuesta parece obvia, sí. Sin embargo, este tema aún no se ha divulgado suficientemente en el sector de juegos de suerte y azar para entender estos riesgos como una responsabilidad empresarial, como una buena práctica, como una "debida diligencia", y, además, puede ser una oportunidad para su negocio.

Los negocios, entendidos como toda actividad económica realizada en forma habitual y profesional por una empresa, deben ser protegidos de diversas amenazas internas y/o externas (riesgos).

Las amenazas internas para los negocios pueden originarse en la falta o debilidad de controles, insuficiencia de políticas o procedimientos, o por la ausencia de valores institucionales fuertes que prevengan la complicidad con actividades ilegales.

¹ NRS – Negocios Responsables y Seguros es una alianza público-privada para combatir las actividades delictivas (www.negociosresponsablesyseguros.org)

Los riesgos externos pueden venir de clientes, proveedores, comunidad o terceros que tratan de involucrar directa o indirectamente a los negocios en actividades ilegales.

Una de las maneras como las organizaciones criminales puede involucrar a los negocios en actividades ilegales como el lavado de activos y la financiación del terrorismo (en adelante LA/FT) es con propuestas económicas atractivas.

Además, estas organizaciones criminales buscan actividades económicas lícitas para ocultar, transformar o administrar los recursos de sus actividades ilícitas².

En adición, el dinero, activos o riqueza ilícita crea escenarios de competencia desleal, corrupción e influyen negativamente en el desempeño y sostenibilidad de los negocios.

Por lo anterior, resulta necesario y conveniente que los negocios se protejan contra estos riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo, porque las organizaciones criminales pueden tratar de usar sus negocios o involucrarlos en sus actividades ilegales.

Los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo pueden estar presentes en todas las etapas del ciclo de vida de los negocios o afectar su cadena de valor, sin importar su tamaño, sector económico o ubicación geográfica.

En consecuencia, los negocios que no se protejan de estos riesgos pueden terminar involucrados en procesos legales o administrativos que impliquen la cancelación de licencias o de personerías jurídicas, la pérdida de patrimonio o la mala reputación que ponen en peligro su continuidad y existencia.

Incluso, estas acciones legales (penales, administrativas, etc.) podrían hacerse extensivas a los dueños, administradores o empleados del negocio a través de sanciones, multas, indemnizaciones, embargos, inclusión en listas o bases de datos de organismos o autoridades o medidas judiciales como detención, extradición o pérdida de los bienes a través de procesos de extinción del derecho de dominio, entre otras.

Por todo lo anterior, los negocios que implementan medidas preventivas para mitigar los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo, reducen el riesgo de sanciones legales, evitan la complicidad, corrupción y mejoran su reputación empresarial en el mercado.

Además, los negocios que incorporan las buenas prácticas del Modelo NRS:

- Contribuyen a la prevención de delitos como el lavado de activos y la financiación

² Cuando se mencionan actividades ilícitas o ilegales en este documento, se hace referencia a los delitos relacionados con el lavado de activos, la financiación del terrorismo, tales como: el narcotráfico, el concierto para delinquir, el tráfico de armas, el secuestro y la extorsión, la corrupción, la trata de personas y el tráfico de migrantes.

- del terrorismo.
- Favorecen la permanencia y sostenibilidad de los negocios.
 - Atraen inversionistas.
 - Generan seguridad y confianza sectorial.
 - Desarrollan una gestión empresarial responsable y segura.
 - Mejoran la toma de decisiones estratégicas.
 - Fomentan la competencia económica legítima.

De otra parte, la gestión de riesgo es una parte integral de las buenas prácticas de administración y un elemento esencial de la buena dirección corporativa. Por ello se dice que la administración del riesgo hace parte del Buen Gobierno Corporativo.

El riesgo de LA/FT, no había tenido un desarrollo concreto (salvo en pocos países), solo hasta la expedición de las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera (en adelante, GAFI), en las cuales sugieren el diseño, implementación y funcionamiento de un Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT.³

La Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito - UNODC, viene desarrollando el Programa Negocios Responsables y Seguros (NRS) que tiene como principal objetivo, apoyar a las empresas del sector real en prevención de los riesgos asociados a los diversos delitos a los que están expuestas.

Dentro del marco de Negocios Responsables y Seguros (NRS) se creó un Modelo de Gestión Empresarial (Modelo NRS), para gestionar el riesgo de LA/FT, el cual constituye una herramienta práctica para que empresarios y administradores de las empresas puedan incluir e integrar medidas para la prevención de las actividades delictivas.

El Modelo busca, darle herramientas a los empresarios para prevenir que sus negocios sean utilizados para cometer estos delitos, adicionalmente, facilitar la adopción de las medidas preventivas, teniendo en cuenta los avances que en materia de Responsabilidad Social Empresarial y Gobierno Corporativo hayan adelantado las empresas.

El Modelo parte de la base que cada negocio tiene su propio sistema de administración y cultura gerencial, por tanto, este Modelo busca integrarse al sistema de administración que maneja la empresa, facilitando de esta manera su implementación y seguimiento.

Dentro de este contexto, la UNODC ha creado el presente Modelo NRS, el cual está dirigido especialmente al sector de juegos de suerte y azar. Este Modelo consiste en una guía para la gestión de los riesgos asociados al LA/FT, adecuada a las características y necesidades del citado sector en Colombia.

³ Desafortunadamente en los diferentes países se dan denominaciones diferentes al delito de Lavado de Activos (legitimación de capitales, blanqueo, lavado de dinero, etc.), y los sistemas de prevención en cada país las autoridades le dan un nombre diferente, para efectos del presente documento utilizaremos la denominación de “Lavado de Activos” y para hacer referencia al Sistema de Administración de Riesgos del LA/FT, utilizaremos “Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT”.

El Modelo NRS para la adopción de un Sistema de Gestión del Riesgo asociado al LA/FT, es una guía que recoge criterios y métodos uniformes para el desarrollo e implementación de un Sistema de Gestión del Riesgo asociado al LA/FT, reconociendo el riesgo de cada empresa.

El Modelo de Gestión del Riesgo asociado al LA/FT para el sector de juegos de suerte y azar, está diseñado para ayudar a los empresarios a fortalecer e implementar medidas preventivas o controles en los negocios con el fin de garantizar su permanencia, transparencia, reputación y evitar verse involucrados en actividades ilícitas. Estas medidas deben convertirse en una buena práctica y hacer parte de su cultura empresarial.

Así, además de la importancia de una adecuada gestión del riesgo financiero y operativo al cual se encuentran expuestas las empresas dedicadas a la explotación de los juegos de suerte y azar, resulta necesaria la implementación en sus organizaciones, de sistemas de administración del riesgo de LA/FT, para garantizar su sostenibilidad y prevenir ser utilizadas para el lavado de activos o la financiación de actividades terroristas, mediante el desarrollo de un marco adecuado para la gestión, prevención y detección de estos riesgos.

Sobre el particular, las 40 recomendaciones del GAFI hacen referencia a la necesidad que las Actividades y Profesiones no Financieras Designadas (APNFD) identifiquen, evalúen y tomen una acción eficaz para mitigar sus riesgos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.

El Modelo ha sido desarrollado con una metodología paso a paso, para integrar las medidas sugeridas a las estrategias, políticas, procesos y procedimientos de los negocios.

La implementación de las medidas sugeridas genera valor agregado a los negocios, fortalece las prácticas empresariales, mejora la reputación, fortalece la cultura empresarial en los empleados, incrementa la productividad y ayuda a construir una sociedad y unos mercados responsables y seguros.

Se espera que el contenido de este Modelo complemente y se integre a otras medidas preventivas, ya existentes en su negocio.

Así mismo, este Modelo contribuye a las acciones desarrolladas en los negocios que han implementado procesos de Responsabilidad Social Empresarial o Gobierno Corporativo.

Los **objetivos específicos** de este Modelo son:

- a) Dar a conocer a las empresas los delitos de lavado de activos y financiación del terrorismo como riesgos para su negocio.
- b) Presentar las medidas o controles que se pueden implementar para prevenir

dichos riesgos.

- c) Sugerir una metodología sencilla de implementación y mantenimiento de dichas medidas.
- d) Dar a conocer una guía que permita establecer aspectos relevantes para la implementación de un sistema de control y administración de riesgos relacionados con el LA/FT

Hoy, una de las tareas más desafiantes para los empresarios es la de hacer negocios con responsabilidad, con seguridad y ajustados a las normas legales, por esto, existe una clara necesidad de orientar o fortalecer su gestión empresarial con herramientas como este Modelo NRS.

Los empresarios toman riesgos y, por consiguiente, deberían tomar medidas preventivas, para protegerse de los diferentes riesgos que afrontan en el desarrollo de su actividad.

Esta guía ofrece una respuesta a esa necesidad de orientación y ayuda para que los negocios puedan integrar medidas preventivas contra los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo de forma exitosa y como parte integral de su actividad empresarial.

Existen varias razones persuasivas para que los negocios incorporen medidas preventivas contra los riesgos de LA/FT en sus estrategias, políticas, procesos y procedimientos.

Una de ellas, es que los negocios cada vez más, se desarrollan en escenarios internacionales y, por lo tanto, se requieren mercados sanos y sostenibles, así como oportunidades equitativas (justicia en los mercados).

A su vez, las actividades criminales como el narcotráfico, la corrupción y el terrorismo, entre otras, son fenómenos transnacionales que representan una amenaza no solamente para el país, la región o el mundo entero.

Otra razón, es que cada vez los riesgos asociados a conductas delictivas como el lavado de activos y la financiación del terrorismo vienen siendo objeto de recomendaciones (internacionales o locales) de regulación por parte de organismos o autoridades, que buscan la protección de los sistemas económicos y de los mercados.

Un ejemplo claro de esto, son las obligaciones adquiridas por el país en el marco de las Convenciones de Naciones Unidas, en especial las relacionadas en la lucha contra el narcotráfico, la delincuencia organizada y la corrupción (Viena, Palermo y Mérida⁴).

⁴ Las Convenciones de las Naciones Unidas de Viena (1988), Palermo (2000) y Mérida (2003) han sido ratificadas e incorporadas por Colombia en su legislación interna.

Debemos destacar la importancia de los estándares internacionales en esta materia, como las recomendaciones del GAFI⁵ que son medidas específicas contra las citadas modalidades delictivas.

Por lo tanto, estas recomendaciones internacionales imponen obligaciones no sólo al Estado y las instituciones que lo integran, sino también a todos los sectores que conforman la sociedad. Esto no excluye al sector empresarial.

Por lo anterior, en cumplimiento de estas obligaciones internacionales, el Estado interviene en diferentes sectores de la economía con regulación, para protegerla de los riesgos asociados al lavado de activos y la financiación del terrorismo.

En ejercicio de la facultad de intervención del Estado, Colombia ha venido regulando en esta materia, a los sectores financiero, de economía solidaria, notariado, entre otros, y cada vez se hace extensivo a los demás.

Si bien existen sectores regulados, una opción para prevenirse de estos riesgos es la adopción de esquemas de autorregulación, como esta guía.

Los mecanismos de autorregulación en los negocios y las medidas preventivas sugeridas en esta guía pueden generar más valor agregado, facilitar el cumplimiento de futuras regulaciones, ofrecer nuevas oportunidades y mejorar la administración de riesgos específicos como la corrupción, el lavado de activos y la financiación del terrorismo.

En el sector de los juegos de suerte y azar, la Resolución 260 de 2013, la Resolución 1879 de 2013 y la resolución 1295 de 2013 emitidas por Coljuegos, establecen los requisitos para la adopción e implementación del Sistema de prevención y Control del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SIPLAFT, en las empresas de juegos localizados y novedosos autorizados por Coljuegos.

Para los juegos territoriales, el Acuerdo 097 de 2014 del Consejo Nacional de Juegos de Suerte y Azar, establece los requisitos para la adopción e implementación del Sistema de prevención y Control del lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SIPLAFT en las empresas o entidades operadoras del juego de lotería tradicional o de billetes, del juego de apuestas permanentes o chance y de apuestas en eventos hípicas y los demás juegos cuya explotación corresponda a las entidades territoriales.

La implementación de las medidas preventivas contenidas en esta guía, garantizan una mayor transparencia de los negocios, como resultado de la construcción o fortalecimiento de procedimientos (sencillos o complejos) para prevenir los riesgos mencionados.

A su vez, garantiza una mayor organización en los negocios porque conlleva a una

5 El GAFI – Grupo de Acción Financiera Internacional es un organismo intergubernamental que desarrolla y promueve políticas nacionales e internacionales para combatir el lavado de dinero y la financiación del terrorismo.

revisión detallada de prácticas y procedimientos comerciales y financieros. Implica mayor transparencia porque involucra a todos los actores que se relacionan directamente con su negocio (grupos de interés o stakeholders⁶), o a quienes participan o se deben enterar de las medidas incorporadas para evitar los riesgos y fortalecer la cultura de legalidad de los negocios.

Se recomienda los operadores de juegos de suerte y azar al momento de elaborar el sistema de gestión de riesgo asociado al LA/FT, tomar como guía el presente documento.

Es importante anotar que la presente guía, aunque pretende facilitar la aplicación de la normativa citada, no es una norma administrativa de obligatorio cumplimiento. El presente Modelo recoge lo que sería una práctica para el diseño y adopción de un Sistema de Gestión del Riesgo asociado al LA/FT en las empresas operadoras de juegos de suerte y azar, que puede ser o no tenido en cuenta al momento de adoptar el SIPLAFT.

Las normas citadas expresan “qué” debe tener, como mínimo el SIPLAFT, y este modelo se limita a dar guías (no obligatorias) sobre el “cómo” se puede cumplir con lo exigido en ellas (el “que”).

⁶ Stakeholders: concepto utilizado por primera vez por R. E. Freeman en 1984. Se refiere a los grupos de individuos que se ven o pueden verse afectados (positiva o negativamente) por la actividad de una empresa.

De acuerdo con la naturaleza de la actividad, hay operadores públicos y privados (operación mediante terceros en virtud de contratos de concesión), obligados a adoptar las medidas descritas en los artículos 102 al 107 del EOSF y al artículo 27 de la Ley 1121 de 2006, que serían los siguientes:

ENTIDADES OBLIGADAS	
COLJUEGOS	Empresa Industrial y Comercial del Estado que administra los Juegos Localizados, Novedosos, Rifas Nacionales, Promocionales Nacionales, Eventos deportivos, gallísticos y caninos
Empresas Industriales y Comerciales del Estado - Sociedades de Capital Público Departamental – SCPS, Loterías y Sorteos Extraordinarios	Administran y operan el juego de Lotería, administran y otorgan concesión para el juego de Apuestas Permanentes o Chance. Autorizan las rifas departamentales y juegos promocionales de su jurisdicción
Departamentos	Entidades que administran los juegos departamentales cuando no existe Empresa Industrial y Comercial del Estado o Sociedad de Capital Público Departamental, concesionan el juego de apuestas permanentes o chance, autorizan las rifas y promocionales departamentales y los hípicas. Los Departamentos por su naturaleza frente a los juegos de suerte y azar solo son administradores, pueden operar directamente juegos de suerte y azar a través de EICE o SCPD, u operan a través de terceros, para éstos le es aplicable el Acuerdo 097/2014.
Municipios	Los Municipios no operan directamente juegos de suerte y azar, cumplen un rol de autorización, la realización de éstos lo hacen los terceros, quienes en muchos de los casos son entidades o empresas que no se dedican a la explotación de juegos de suerte y azar.
Concesionarios de Juegos Novedosos	Operadores privados que operan los Juegos Novedosos por medio de licitación pública que otorga Coljuegos
Concesionarios de Apuestas Permanentes	Operadores privados que operan el Juego de Apuestas Permanentes – Chance por contrato de concesión otorgado mediante licitación pública por las entidades concedentes.
Concesionarios de Apuestas en Eventos Hípicos	Operadores privados que operan las apuestas hípicas por contrato de concesión otorgado mediante licitación pública por los Departamentos o el Distrito Capital

B. DEFINICIONES - GLOSARIO

Es de vital importancia en toda administración de riesgo contar con glosario que recoja las definiciones claras y precisas de los términos que se utilizarán en el Modelo.

En el caso del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO LA/FT PARA EL SECTOR DE JUEGOS DE SUERTE Y AZAR DEL MODELO NRS este glosario resulta mucho más importante, toda vez que los términos utilizados y de los conceptos y metodologías difieren de otros procesos de administración de riesgos.

Uno de los principales problemas y obstáculos que se encuentran al diseñar y adoptar un sistema de administración de riesgos de LA/FT es el hecho de que se den denominaciones distintas a los conceptos que deberían ser uniformes.

Por ello, uno de los primeros esfuerzos de estandarización es el propender por un glosario de términos uniforme para efectos del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO LA/FT PARA EL SECTOR DE JUEGOS DE SUERTE Y AZAR DEL MODELO NRS, independientemente de que los documentos internacionales o normas de los distintos países utilicen términos diferentes

Por lo anterior, se elaboró un glosario con el fin de acordar definiciones y conceptos uniformes que se utilicen para la adopción del Modelo, para lo cual nos hemos basado en los estándares sobre administración de riesgos. Este documento se encuentra en el Anexo N. 2



C. SOPORTES PARA EL DISEÑO Y DESARROLLO DEL SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT PARA EL SECTOR DE JUEGOS DE SUERTE Y AZAR– MODELO NRS

Para la elaboración del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO LA/FT PARA EL SECTOR DE JUEGOS DE SUERTE Y AZAR DEL MODELO NRS, se sugiere tomar en consideración las siguientes disposiciones y estándares internacionales, documentos que podrán ser consultados en la página web del Programa NRS www.negociosresponsablesyseguros.org y en la web de Coljuegos <http://www.coljuegos.gov.co/documentos.php?id=200342>

- 40 Recomendaciones del GAFI 2012 (Estándares Internacionales sobre el Enfrentamiento al Lavado de Dinero, el Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación).
- GUIDANCE ON THE RISK-BASED APPROACH TO COMBATING MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING. GAFI.
- FATF Guidance National Money Laundering and Terrorist Financing Risk Assessment. February 2013
- Recomendaciones internacionales: NACIONES UNIDAS, GAFI, GAFIC, GAFISUD y COMITÉ DE BASILEA.
- Estándar de Australia y Nueva Zelanda sobre administración de riesgos: AS/NZ: 4360 y la Norma ISO 31000 (Gestión de Riesgo)
- Marco integrado de administración de riesgos corporativos. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO).
- Modelo Estándar de Control Interno, MECI
- Instrucciones impartidas por las autoridades de regulación y supervisión.

- Cartilla modelo de documento SIPLAFT para el sector de Juegos de Suerte y Azar
- COLJUEGOS

D. REGULACIONES INTERNACIONALES EN MATERIA DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

En la página web del Programa NRS (www.negociosresponsablesyseguros.org) se encuentran las regulaciones internacionales sobre prevención de la LA/FT y administración de riesgos.

Un administrador de los riesgos de LA/FT debe conocer en detalle las regulaciones allí contenidas y por ello, para el diseño y adopción del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO LA/FT se debe, en primer lugar, conocer en detalle las normas mencionadas, por lo tanto, se sugiere el análisis de dichos documentos.

Dentro de los documentos internacionales, nos permitimos mencionar algunos de los más relevantes:

- Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera- GAFI
- GAFI. GUIDANCE ON THE RISK-BASED APPROACH TO COMBATING MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING
- Convención Interamericana contra el Terrorismo del 2002 de la ORGANIZACIÓN DE LAS NACIONES UNIDAS. ONU.
- Resolución 1373 de 2001 del Consejo de Seguridad de la ORGANIZACIÓN DE LAS NACIONES UNIDAS. ONU.
- Guía técnica sobre la aplicación de la resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad Dirección Ejecutiva del Comité contra el Terrorismo de la ONU
- Ley Patriota (USA Patriot Act) del 26 de octubre de 2001
- Convención de Viena
- Convención de Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada del 2000

(Convención de Palermo del 2000)

- Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción
- Reglamento Modelo de la CICAD-OEA
- Plan de Acción contra la Financiación del Terrorismo. GAFISUD.
- Diecinueve recomendaciones del GAFIC
- Convenio de Estrasburgo de 1990
- Debida Diligencia con la Clientela de los Bancos. Comité de Supervisión Bancaria de Basilea
- Declaración de Principios (1988) y Debida Diligencia del Cliente 2002. Comité de Supervisión Bancaria de Basilea
- Acuerdo de San Antonio
- Declaración de Principios de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELEBAN)
- Principios WOLFSBERG contra el lavado de dinero

E. NORMATIVIDAD INTERNA APLICABLE AL SECTOR REAL DE LA ECONOMÍA EN COLOMBIA EN MATERIA DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Así mismo, es indispensable conocer las normas que regulan estas materias, por lo que al momento de analizar el entorno normativo en la etapa del diagnóstico es importante tener en cuenta las normas relacionadas, que se encuentran en la página web del Programa NRS (www.negociosresponsablesyseguros.org) y se mencionan en el anexo No. 1.



F. NORMAS SOBRE PREVENCIÓN Y CONTROL DEL LA/FT RELACIONADAS CON EL SECTOR DE JUEGOS DE SUERTE Y AZAR

Para el diseño y elaboración de un sistema de gestión del riesgo asociado al LA/FT es importante conocer en detalle la normatividad que regula al respectivo sector, motivo por el cual, a continuación se hace una relación de la normas que regulan el sector de juegos de suerte y azar.

NORMAS ESENCIALES QUE REGULAN LA ACTIVIDAD DEL SECTOR DE JUEGOS DE SUERTE Y AZAR

Las normas esenciales que regulan el sector de los juegos de suerte y azar son las siguientes:

Constitución Nacional	Artículo 36 - Monopolio rentístico
Decretos	
Dcto. 493 de 2001	Reglamentación juegos promocionales ART 31 ley 643/2001.
Dcto. 1968 de 2001	Reglamentación rifa – capítulo V de la ley 643/2001.
Dcto. 1350 de 2003	Reglamenta la Ley 643 de 2001 en lo relativo a la modalidad del juego de apuestas permanentes o chance
Dcto. 2121 de 2003	Reglamentación juegos novedosos operados por terceros
Dcto. 2482 de 2003	Reglamentación apuestas en eventos art 36 de ley 643/2001
Dcto. 2483 de 2003	Reglamentación de juegos localizados
Dcto 427 de 2004	Impuesto IVA en juegos de suerte y azar. Reglamenta literal d Art. 420 Estatuto Tributario.
Dcto. 3535 de 2005	Reglamenta la Ley 643 de 2001 en lo relacionado con el juego de apuestas permanentes o chance
Dcto. 4663 de 2005	Sustituyen algunos artículos del Decreto 3535 de 2005 relacionado con el juego de apuestas permanentes
Dcto 1905 de 2008	Modifica el Decreto 2483/2003 relacionado con localizados
Dcto 2150 de 2008	Modifica parcialmente el Decreto 1905/2008

Dcto. 4867 de 2008	Modifica el Decreto 4643 de 2005 relacionado con el juego de apuestas permanentes
Dcto 1144 de 2010	Modifica el Decreto 2483/2003 relacionado con localizados
Dcto. 4142 de 2011	Crea Coljuegos
Dcto. 4144 de 2011	Readscripción y reasignación funciones del Consejo Nacional de Juegos de suerte y azar.
Dcto 0019 de 2012	Suprimir reformar regulaciones procedimientos y trámites innecesarios.
Dcto 1747 de 2013	Modifica estructura de Coljuegos.
Dcto 348 de 2013	Modifica la estructura de Coljuegos

Circulares Superintendencia de Salud

Circular Única 47 de 2007	Mecanismos de control y prevención de lavado de activos juegos de
Circular 49 de 2008	suerte y azar

Leyes

Art 66 ley 80 de 1993 y Dcto 2170 de 02(derogado casi en totalidad).	Convocatoria a veedurías ciudadanas.
Ley 599 de 2000	Delitos contra el monopolio rentístico de juegos de suerte y azar.
	Art. 312 Ejercicio ilícito actividad monopolio rentístico
	Art. 313 Evasión fiscal
	Art. 285 Falsedad marcaría
	Art. 287 Falsedad material documento público.
Ley 643 de 2001	Art. 340 Concierto para delinquir
Ley 962 de 2005	Por la cual se fija el régimen propio del monopolio rentístico de juegos de suerte y azar
Art. 14 ley 1150 de 2007	Racionalización de trámites y procedimientos (régimen general licencias y demás)
Ley 1393 de 2010	Régimen contratación empresas industriales y Comerciales del estado.
	Destinación recursos a salud. Reglamentación recursos provenientes juegos de suerte y azar.

Acuerdos

Acuerdo 074 de 2003	Adopta Resolución 5430/2009 MPS y modifica en parte.
Acuerdo 004 de 2004	Reglamenta las apuestas que se realicen en eventos hípicas sobre los resultados de las carreras de caballos en hipódromos nacionales y/o foráneos
Acuerdo 008 de 2005	Modifica el al Acuerdo 004 / 2004 Reglamenta apuestas eventos Hípicos
Acuerdo 006 de 2005	Reglamento juego novedoso Mini Loto
Acuerdo 009 de 2005	Reglamento de las Apuestas de Eventos Gallísticos.
Acuerdo 024 de 2007	Modf. Parte Acuerdo 009 / 2005. Reglamento apuestas eventos gallísticos.

Acuerdo 012 de 2007	(Modifica y consolida en un solo acuerdo - 002/2003 y 005 / 2004).
Acuerdo 038 de 2009	Reglamento apuestas sobre resultados de partidos de futbol
Acuerdo 050 de 2009	Reglamento juego novedoso bingo transmitido simultáneamente tv
Acuerdo 054 de 2010	Reglamento juego novedoso Superastro
Acuerdo 051 de 2010	Reglamento juego novedoso loto en línea Baloto
Acuerdo 052 de 2010	Porcentajes capitalización utilidades juego de lotería
Acuerdo 063 de 2012	Reservas técnicas para el pago de premios juego de lotería
Acuerdo 067 de 2012	Adopción nuevo Reglamento Interno del Consejo Nacional de Juegos de Suerte y Azar.
Acuerdo 13 de 2012	Modifica Acuerdo 51 y 52 del Consejo Nacional de Juegos de Suerte y Azar – capitalización de utilidades y reservas técnicas para el pago de premios
Acuerdo 013 de 2013	Por el cual se adoptan los Estatutos de COLJUEGOS
Acuerdo 014 de 2013	Reglamento juegos novedosos Apuestas de tipo paramutual en eventos deportivos
Acuerdo 001 de 2014	Reglamento de juego localizado Apuestas en carreras y deportes virtuales.
Acuerdo 002 de 2014	Modifica el Acuerdo 013/2013 de apuestas de tipo paramutual en eventos deportivos.
Acuerdo 097 de 2014	Modifica el Acuerdo 013/2013 de apuestas de tipo paramutual en eventos deportivos.
	Adopción e implementación del SIPLAFT en las empresas o entidades operadoras del nivel territorial.

Resoluciones

Resolución 1453 de 2006	Por medio de la cual Etesa se adopta un SIPLA
Resolución 82294 de 2008	Por medio de la cual se establecen los requisitos para la operación de las maquinas PIKACHU.
Resolución 4717 de 2009	Indicadores juego de lotería tradicional
Resolución 5430 de 2010	Indicadores empresas operadoras de juegos de suerte y azar. Eficacia y rentabilidad.
MPS	
Resolución 2122 de 2013	Aprueba Acuerdo 014 / 2013.
	Reglamento juego localizado de apuestas en carreras y deportes virtuales.
Resolución 1887 de 2013	Por medio de la cual se expide el reglamento de Apuestas de tipo paramutual en eventos deportivos.
Resolución 235 de 2013	Por medio de la cual se expide la modificación del Acuerdo 13/2013
Resolución 391 de 2013	Por medio de la cual se expide modificación del reglamento de Apuestas de tipo paramutual en eventos deportivos.
Resolución 724 de 2013	Trámite y requisito concesión juegos localizados.
Resolución 260 de 2013	Por medio de la cual se establecen los requisitos del SIPLAFT y deroga la Resolución 143/2006
Resolución 1295 de 2013	Por medio de la cual se adiciona la Resolución 260/2013
Resolución 1879 de 2013	Por medio de la cual se adiciona la resolución 260/2013
Resolución 153 de 2013	Por medio de la cual la UIAF deroga la Resolución 141/2006



G. ASPECTOS GENERALES SOBRE LA PREVENCIÓN DEL LA/FT

Con el fin de que las empresas conozcan los elementos básicos sobre los conceptos, etapas y efectos del LA/FT, en el Anexo No. 3 se presenta un texto tomado del Manual del Instructor de Programa de Prevención del Lavado de Activos, de la OEA-CICAD, el cual fue elaborado por los autores del presente modelo (SKOL & SERNA).

Igualmente, se sugiere a las personas interesadas en diseñar y adoptar un sistema de gestión de riesgos de LA/FT, tomar el curso de capacitación virtual diseñado por la UIAF y la UNODC, con el apoyo de la Embajada Británica, el cual puede consultado en el siguiente link: <https://www.uiaf.gov.co/index.php?idcategoria=7206>



H. IMPACTO DE LAS ACTIVIDADES DELICTIVAS EN EL MUNDO Y EN COLOMBIA

De conformidad con los estimativos realizados por la Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (UNODC), en el mundo los recursos que genera el tráfico de drogas ascienden a 650 mil millones de dólares (1.5 % del PIB) que las organizaciones criminales transnacionales necesitan lavar en los distintos sectores económicos.

Es decir, falta incluir en estas cifras, otras manifestaciones criminales y los recursos ilícitos que generan los delitos relacionados con la corrupción.

Se estima que en Colombia el solo narcotráfico produce recursos ilícitos por una suma aproximada a los \$18 billones anuales, lo que equivale para el 2011 al 3 % del PIB. A esto habría que sumarle lo que generan otras actividades de organizaciones criminales y la corrupción.

Como podemos ver son inmensas las cantidades de dinero que en el mundo y en Colombia amenazan a la sociedad y a la economía colombiana. Es públicamente conocido que la necesidad de lavar estos recursos ilícitos amenaza directamente a los sectores económicos que, por su naturaleza, son “vulnerables para el lavado de activos⁷ y la financiación del terrorismo⁸” (LA/FT).

El reto que tiene Colombia, es el de seguir desarrollando la estrategia internacional adoptada para prevenir, controlar y reprimir las distintas modalidades de actividades delictivas y el continuar el proceso de mejoramiento de los sistemas adoptados por Colombia para estos efectos.

⁷ Se entiende por “lavado de activos” (LA) el proceso en virtud del cual los bienes de origen delictivo se integran en el sistema económico legal con apariencia de haber sido obtenidos de forma lícita. Corresponde a las conductas contempladas en el artículo 323 del Código Penal, adicionado por el artículo 8 de la Ley 747 de 2002 y modificado por el artículo 16 de la Ley 1121 de 2006.

⁸ “Financiación de terrorismo” (FT) es la recolección o suministro de fondos con el conocimiento que van a ser usados total o parcialmente para cometer actos de terrorismo o para contribuir en la comisión de actos terroristas. Corresponde a las conductas contempladas en el artículo 345 del Código Penal, modificado por el artículo 16 de la Ley 1121 de 2006



I. LA ESTRATEGIA INTERNACIONAL PARA PREVENIR, CONTROLAR, DETECTAR Y REPRIMIR LA DELINCUENCIA ORGANIZADA, EL TERRORISMO Y LA CORRUPCIÓN.

La estrategia internacional de prevención, control, detección y represión de las actividades delictivas está contenida en las siguientes convenciones de la Organización de las Naciones Unidas (ONU):



La primera vez en la que se habló del delito del lavado de activos y de la necesidad de la colaboración del sector privado para prevenir, controlar y detectar las actividades delictivas, fue en el año 1988 con la Convención de Viena, la cual introdujo la estrategia de lucha al tráfico ilícito de drogas.

Dicha estrategia consagra la importancia de castigar penalmente a quienes presten su concurso para ocultar o dar apariencia de legalidad a los activos que provengan del tráfico ilícito de drogas, para lo cual se creó el delito de lavado de activos. Así mismo, se consagraron herramientas para que tales recursos fueran perseguidos y recuperados para el Estado (decomiso – extinción de dominio).

La comunidad internacional también observó que existían sectores económicos

que eran vulnerables para ser utilizados por los delincuentes para ocultar o dar apariencia de legalidad a los activos de origen ilícito, motivo por el cual, por primera vez, se le exige a algunos sectores (inicialmente al sector financiero) adoptar medidas de prevención del lavado de activos, y para la detección y reporte de ciertas operaciones a las autoridades (deber de colaboración).

Posteriormente, la comunidad internacional, en el seno de la Organización de las Naciones Unidas, observa que esta "estrategia" no debía limitarse a la prevención, control y represión del delito de tráfico ilícito de drogas y delitos conexos, sino que era necesario ampliarla para otro tipo de delitos.

Es así como en el año de 1999, al ser una de las principales fuentes de los grupos y actos terroristas los recursos que podían provenir de actividades delictivas (de recursos de origen lícito), se expide la Convención contra la Financiación del Terrorismo.

En el año 2000 se expide la Convención contra la Delincuencia Organizada (Convención de Palermo) y en el año 2003 se expide la Convención contra la Corrupción (Convención de Mérida).

Colombia es uno de los países que de manera más grave se ve afectado por organizaciones criminales (dedicadas al tráfico ilícito de drogas y otros delitos graves), por organizaciones la margen de la ley (que ejecutan actos terroristas) y por altos índices de corrupción (tal como se desprende de los análisis realizados por Transparencia Internacional)⁹.

Por lo tanto, las autoridades colombianas y la sociedad civil (y en especial los sectores económicos directamente afectados), deben hacer los mayores esfuerzos para que en Colombia se adopte y aplique, de la mejor manera posible, la estrategia que el mundo ha adoptado para prevenir, control y reprimir las actividades delictivas.

El lavado de activos y la penalización de la financiación del terrorismo es entonces una estrategia contra los delitos precedentes (es decir, las actividades criminales que generan los activos ilícitos).

En Colombia existen varios delitos que son fuente del lavado de activos

- Producción y tráfico de drogas ilícitas
- Extorsión
- Secuestro extorsivo
- Delitos contra la administración pública (38)
- Delitos contra el sistema financiero (4)
- Tráfico de migrantes

9 En el Índice de Percepción de Corrupción de Transparencia Internacional, Colombia partió de un puntaje de 2,2/10 en 1998. Tras alcanzar un puntaje de 3,9/10 en 2006, en 2011 tuvo una puntuación de 2,8 y se ubicó en el puesto 80 entre 183 países y territorios.
<http://www.transparenciacolombia.org.co/> - <http://www.transparency.org/cpi2011/results>

- Trata de personas
- Rebelión
- Financiación del terrorismo y administración de recursos relacionados con actividades terroristas.

En el documento CONPES anti LA/FT se hace una muy buena síntesis del desarrollo normativo internacional y nacional sobre esta materia, la cual transcribimos a continuación:

La transformación, organización y evidencia del alcance transnacional de las actividades ilegales ha llevado al desarrollo de un importante marco normativo e institucional, nacional e internacional, que pretende hacer frente a las organizaciones al margen de la ley en los diferentes escenarios en los que dichas organizaciones operan.

La promulgación de la Ley R.I.C.O (Racketeer Influenced and Corrupt Organizations)¹⁰ en 1970 evidencia la preocupación por el poder corruptor y de extorsión de las organizaciones criminales para la comisión de sus objetivos. En esta misma vía, la Organización de las Naciones Unidas – ONU- en 1975 se pronunció por primera vez sobre el fenómeno de las organizaciones criminales en el V Congreso Contra la Criminalidad, enfatizando en los riesgos que se generan al permitir que se organicen los delincuentes.

El Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, creado en 1975 por los presidentes de los bancos centrales de los países del G10¹¹, promueve estándares mundiales de supervisión para asegurar que los establecimientos bancarios tengan procedimientos vigentes, incluyendo políticas estrictas de conocimiento del cliente, que les eviten involucrarse con traficantes de drogas y otros delincuentes. Así mismo promueve elevados estándares éticos y profesionales en el sector financiero para evitar el riesgo reputacional que tendría consecuencias altamente negativas en el sector y especialmente para el banco que se vea involucrado en una operación de LAFT. El Comité no tiene autoridad supranacional formal, sin embargo, las recomendaciones que ha emitido han sido adoptadas ampliamente en el mundo.

En 1988, en Viena, la Asamblea General de las Naciones Unidas adoptó la Convención Contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas con el propósito de promover la cooperación entre las partes para hacer frente con mayor eficacia a los diversos aspectos del tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias sicotrópicas y sus delitos relacionados.

Plenamente reconocida la amenaza que presenta la posibilidad de que los delincuentes puedan ingresar a la economía formal con los recursos de sus

¹⁰ La Ley contra la extorsión criminal y las organizaciones corruptas (*Racketeer Influenced and Corrupt Organizations Act*) es una ley federal que establece sanciones penales contra toda actividad delictiva realizada como parte de una organización criminal.

¹¹ Bélgica , Canadá , Francia , Italia , Japón , los Países Bajos , el Reino Unido , Estados Unidos , Alemania y Suiza.

actividades ilícitas o que estos puedan ser usados en actividades de terrorismo, y teniendo en cuenta el carácter internacional de este fenómeno, el G7¹² crea en 1989 el Grupo de Acción Financiera Internacional – GAFI, como grupo informal de la OCDE¹³, para luchar contra el blanqueo de capitales procedente de actividades delictivas, para lo cual en 1990 promulgó 40 Recomendaciones, consideradas como parámetros mínimos y básicos para luchar contra el lavado de activos. Dichas recomendaciones fueron concebidas para que su aplicación se diera en todos los sectores vulnerables de la economía.

En 1994, en la Convención Internacional contra el Crimen Organizado Transnacional¹⁴, los Estados que hacen parte de la ONU reconocieron la problemática y las posibles implicaciones de ésta sobre la seguridad de cada país. En 1995 la Resolución 49/60 declara que: “Los Estados Miembros de las Naciones Unidas reafirman solemnemente que condenan en términos inequívocos todos los actos, métodos y práctica terroristas por considerarlos criminales e injustificables, dondequiera y quienquiera los cometa, incluidos los que ponen en peligro las relaciones de amistad entre los Estados y los pueblos y amenazan la integridad territorial y la seguridad de los Estados”¹⁵. La Resolución incluye una serie de medidas encaminadas a combatir y eliminar el terrorismo internacional.

Mediante el Tratado de Ámsterdam¹⁶, firmado en 1997, la Comunidad Europea definió como uno de sus objetivos: “mantener y desarrollar a la Unión como un espacio de libertad, seguridad y justicia, en el que está garantizada la libre circulación de personas conjuntamente con medidas adecuadas respecto al control de las fronteras exteriores, el asilo, la inmigración y la prevención y la lucha contra la delincuencia”. En consecuencia el Tratado define una serie de acciones de cooperación para la lucha contra la delincuencia.

En 1999 se originó el “Convenio Internacional para la Supresión del financiamiento del Terrorismo” de las Naciones Unidas, en el que se condena la financiación de “... cualquier otro acto destinado a causar la muerte o lesiones corporales graves a un civil o a cualquier otra persona que no participe directamente en las hostilidades en una situación de conflicto armado”.

12 Alemania, Canadá, EEUU, Francia, Italia, Japón y Reino Unido.

13 Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE).

14 Convención Internacional contra el Crimen Organizado Transnacional, celebrado en Nápoles entre el 21 y 23 de noviembre de 1994.

15 Resolución de la Asamblea General de las Naciones Unidas, sobre la “Estrategia global de las Naciones Unidas contra el terrorismo”. NACIONES UNIDAS. Asamblea General. A/RES/49/60. 17 de febrero de 1995. Cuadragésimo noveno. período de sesiones. Tema 142 del programa. RESOLUCION APROBADA POR LA ASAMBLEA GENERAL [sobre la base del informe de la Sexta Comisión (A/49/743)] 49/60. Medidas para eliminar el terrorismo Internacional.

16 Fue aprobado por el Consejo de la Unión Europea de Ámsterdam (16 y 17 de junio de 1997) y firmado el 2 de octubre de 1997 por los ministros de Asuntos Exteriores de los quince países miembros de la Unión Europea. Entró en vigor el 1 de mayo de 1999 tras haber sido ratificado por todos los Estados miembros.

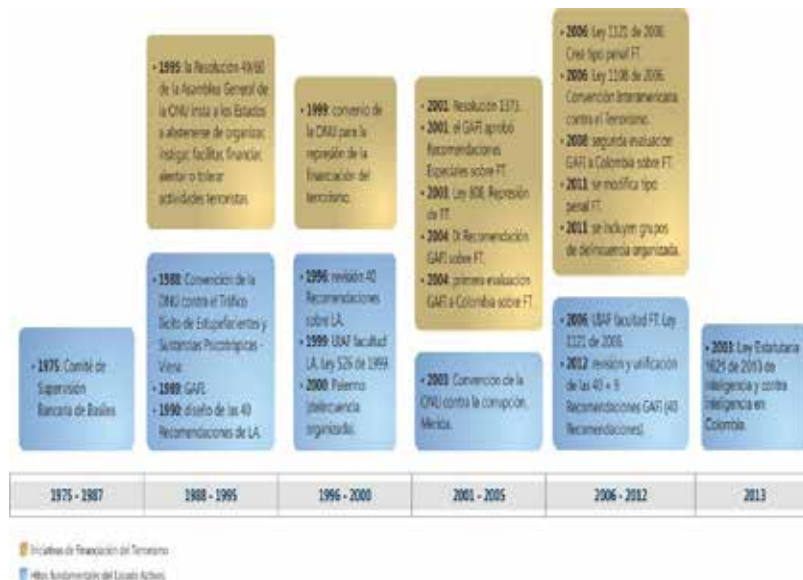
Así mismo, como respuesta a los atentados del 11 de septiembre de 2001, el GAFI emitió 9 Recomendaciones Especiales, a través de las cuales se exhorta a los países a combatir la financiación del terrorismo. En 2012 el Grupo¹⁷ modificó las 40 recomendaciones contra el Lavado de Activos y las 9 recomendaciones especiales contra la Financiación del Terrorismo y las integró en 40 recomendaciones, a través de las cuales se insta a todos los países a combatir el lavado de activos y la financiación de terrorismo y agregó la financiación a la proliferación de armas de destrucción masiva¹⁸.

Es importante tener en cuenta, que los diferentes organismos internacionales, entre ellos el Fondo Monetario Internacional - FMI y el Banco Mundial, acogen las recomendaciones del GAFI como estándares internacionales para combatir el lavado de activos y la financiación del terrorismo.

El Gráfico 1 resume la cronología sobre los principales acuerdos, resoluciones o recomendaciones nacionales e internacionales que se han realizado en materia de lavado de activos y la financiación del terrorismo.

Gráfico No. 1

Hitos fundamentales sobre el lavado de activos y la financiación del terrorismo



Fuente: UIAF

17 En el marco de la XXIII Reunión plenaria celebrada entre los días 13 al 17 de febrero en París.

18 En el marco de la XXIII Reunión plenaria celebrada en París entre los días 13 al 17 de febrero de 2012 el GAFI modificó las 40 recomendaciones contra el Lavado de Activos y las 9 recomendaciones especiales contra la Financiación del Terrorismo y las sintetizó en 40 recomendaciones, a través de las cuales se insta a todos los países a combatir el lavado de activos y la financiación de terrorismo y agregó la financiación a la proliferación de armas de destrucción masiva.

La tabla que se presenta a continuación resume instrumentos internacionales ratificados por Colombia en materia de lavado de activos y la financiación del terrorismo.

Tabla 1. Instrumentos internacionales sobre lavado de activos y financiación del terrorismo

Instrumento Internacional	Adopción de Colombia
Convención de Viena de 1988 - Convención de Naciones Unidas contra el tráfico de estupefacientes y sustancias psicotrópicas	Ley 67 de 1993 – Sentencia C-176 de 1994
Convenio de Naciones Unidas para la Represión de la Financiación del Terrorismo de 1989.	Ley 808 de 2003 – Sentencia C-037 de 2004
Convención de Palermo de 2000 – Convención de Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada	Ley 800 de 2003 – Sentencia C-962 de 2003
Convención de Mérida de 2003 – Convención de Naciones Unidas contra la Corrupción	Ley 970 de 2005 – Sentencia C – 176 de 2006

Además de los instrumentos internacionales ratificados, el país ha avanzado en el fortalecimiento de la normatividad y de la institucionalidad en la cadena de prevención, detección, investigación y juzgamiento mediante acciones como:

- La expedición de la Ley 526 de 1999, mediante la cual se crea la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), como una Unidad Administrativa Especial adscrita al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, para la detección de prácticas asociadas con el lavado de activos.
- Ampliación del tipo penal del lavado de activos y financiación del terrorismo (artículos 323 y 345 del Código Penal).
- La expedición de la Ley 1121 de 2006¹⁹, (diciembre 29) por la cual se dictan normas para la prevención, detección, investigación y sanción de la financiación del terrorismo y otras disposiciones. En dicha norma se extiende la administración del riesgo LAFT a las operaciones de cambio, del mercado libre de divisas, casinos o juegos de azar, así como las que determine el Gobierno Nacional a través de Decreto y de conformidad con la información aportada por la UIAF.
- Expedición de nuevos actos administrativos para la administración del riesgo LAFT dirigidos al sector real de la economía, a través de los cuales se establecen obligaciones de reporte (subjetivo y objetivo) a la UIAF (que estaba limitado al sistema financiero).
- El Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación

¹⁹ La ley 1121 de 2006 estableció la tipificación del delito de financiación de terrorismo como delito autónomo y fue modificada posteriormente por la Ley 1453 de 2011, con el fin de ampliar el tipo penal y proporcionar mayores posibilidades de acción por parte de las autoridades encargadas de realizar las investigaciones y procesos judiciales respectivos.

del Terrorismo –SARLAFT, implementado por el sistema financiero, como ejemplo del proceso de migración de los sistemas tradicionales de prevención del lavado de activos a los modelos de administración del riesgo de estos fenómenos.

- La creación de la Unidad Nacional de Fiscalías para la Extinción del Derecho de Dominio y Contra el Lavado de Activos –UNEDLA de la Fiscalía General de la Nación, la Delegatura para Riesgos de Lavado de Activos de la Superintendencia Financiera de Colombia, la Coordinación de Control y Prevención de Lavado de Activos de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN, el grupo especial del Cuerpo Técnico de Investigación –CTI, la Dirección de Investigación Criminal e Interpol –DIJIN y la Unidad de Información y Análisis Financiero –UIAF.

J. POLÍTICAS PARA LA PREVENCIÓN, CONTROL, DETECCIÓN Y REPRESIÓN DEL LA/FT COMO UN “INSTRUMENTO” DE LOS ESTADOS, EN LA LUCHA CONTRA LOS DELITOS PRECEDENTES.

La política que Colombia debe desarrollar para prevenir, controlar, detectar y reprimir el LA/FT, de conformidad con los estándares internacionales, debe basarse en los siguientes componentes:



La comunidad internacional, por intermedio del Grupo de Acción Financiera (GAFI)²⁰, ha expedido una serie de “recomendaciones” (las cuales fueron

²⁰ El **Grupo de Acción Financiera (GAFI)** es un organismo intergubernamental constituido en 1989, que tiene como propósito desarrollar y promover políticas y medidas para combatir el lavado de activos y la financiación del terrorismo. Emitió las 40+9 recomendaciones para el control del lavado de activos y la financiación de la actividad terrorista y en el 2012 emitió las nuevas 40 Recomendaciones. El GAFI y los grupos regionales hacen evaluaciones periódicas a los países para verificar el cumplimiento de sus recomendaciones.

actualizadas el mes de febrero de 2012), que recogen las obligaciones contenidas en las convenciones atrás mencionadas que deben los Estados miembros de la ONU acoger y desarrollar en sus ordenamientos internos.

El GAFI o los organismos regionales (GAFISUD²¹, para el caso colombiano), realizan periódicamente evaluaciones para verificar el cumplimiento de las referidas “recomendaciones”.

Una de las “recomendaciones” más importantes del GAFI, es la de que los países lleven a cabo análisis de riesgos asociados al LA/FT con el fin de detectar actividades o sectores económicos que sean vulnerables para el LA/FT, con el fin de proteger a estos sectores de los efectos adversos de estos delitos y ser calificados como “sujetos obligados”²².

Colombia ha venido cumpliendo estas recomendaciones y en la actualidad se ha diseñado un CONPES anti LA/FT, el Plan anti LA/FT de Colombia²³ se ha definido cuales son los sectores más expuestos a los riesgos asociados al LA/FT. **Uno de los sectores que la Unidad de Análisis e Información Financiera (UIAF), ha considerado debe ser objeto de especial protección, es la actividad de las empresas que explotan juegos de suerte y azar.**

K. ROLES DEL SECTOR PRIVADO Y DE LAS AUTORIDADES EN LA PREVENCIÓN, CONTROL, DETECCIÓN Y REPRESIÓN DEL LA/FT EN EL SECTOR DE JUEGOS DE SUERTE Y AZAR.

Es de vital importancia para el adecuado funcionamiento de la estructura adoptada en un país, para la prevención, control, detección y represión del LA/FT, definir y conocer el rol y responsabilidades de cada uno de los agentes que participan en el sistema de prevención.

En el cuadro que se describe a continuación se pueden observar los agentes que participan en cada uno de los componentes de las políticas anti LA/FT en el sector de juegos de suerte y azar.

²¹ GAFISUD es el Grupo de Acción Financiera de Sudamérica es el organismo encargado de evaluar el cumplimiento de las recomendaciones del GAFI. En el año 2014 GAFISUD realizará una nueva evaluación a Colombia.

²² Se entiende por “sujeto obligado” la persona natural o jurídica que por disposición legal sea obligada a adoptar sistemas para prevenir, controlar, detectar y reportar operaciones posiblemente vinculadas con actividades delictivas.

²³ Colombia, para dar cumplimiento a la recomendación del GAFI, ha realizado un diagnóstico de riesgo país y diseñado un Plan Nacional Anti LA/FT, el cual ha sido puesto a consideración del CONPES. Entre las conclusiones de este diagnóstico se observa que uno de los incumplimientos de Colombia en esta materia tiene que ver con las deficiencias en la prevención del LA/FT en el sector, motivo por el cual las autoridades de supervisión de los distintos sectores del sector real y las empresas deben adoptar medidas para gestionar los riesgos asociados al LA/FT. En la evaluación del GAFISUD del año 2014, este aspecto será objeto de revisión.



En el “*ámbito de la prevención y control*” actúan las respectivas empresas del sector privado que hayan adquirido la calidad de “sujetos obligados”, es decir, las empresas dedicadas a la explotación de juegos de suerte y azar, quienes para estos efectos deben adoptar sistemas para prevenir el LA/FT que cumplan con los mandatos legales (artículos 102 al 107 del EOSF), los estándares internacionales y los instructivos expedidos por la Superintendencia Nacional de Salud, el Consejo Nacional de Juegos de Suerte y Azar y Coljuegos y demás entidades competentes para regular esta materia.

En el “*ámbito de la prevención y control*” también participan las autoridades de supervisión, en el presente caso la Superintendencia Nacional de Salud.

Así mismo, compete a esta Superintendencia, velar por el cumplimiento de las referidas normas a las que están obligadas las entidades públicas y empresas privadas que exploten juegos de suerte y azar e imponer las sanciones administrativas respectivas por su incumplimiento.

Ahora bien, los “sujetos obligados” no solo deben “prevenir” ser utilizados para el LA/FT, también tienen un “deber de colaboración con las autoridades”, el cual se manifiesta mediante el suministro de información que soliciten las autoridades competentes y el control a las operaciones de las contrapartes, con miras a detectar operaciones inusuales²⁴ y reportar operaciones sospechosas²⁵ a la UIAF.

Es muy importante resaltar que el rol o responsabilidad de “*detectar y reportar*” no implica asumir las responsabilidades que es propia de las autoridades, como lo es la

²⁴ Se entiende por operaciones inusuales aquellas que realizan las personas naturales o jurídicas, que por su número, cantidad o características, no se enmarcan dentro de los sistemas y prácticas normales de los negocios de una industria o sector determinado

²⁵ Se entiende por operaciones sospechosas aquellas que realizan las personas naturales o jurídicas, que por su número, cantidad o características, no se enmarcan dentro de los sistemas y prácticas normales de los negocios de una industria o sector determinado, y de acuerdo con los usos y costumbres de la actividad que se trate, no hayan podido ser razonablemente justificadas

determinar si se está o no frente a una actividad delictiva. El rol u obligación del “sujeto obligado” se limita a la detección de inusualidades y reporte de operaciones sospechosas, es decir, reportar operaciones que realizan las personas naturales o jurídicas, que por su número, cantidad o características, no se enmarcan dentro de los sistemas y prácticas normales de los negocios de una industria o sector determinado, y de acuerdo con los usos y costumbres de la actividad que se trate, **no hayan podido ser razonablemente justificadas**

Además, debe recordarse que todo ciudadano colombiano tiene el deber de denuncia de los delitos mencionados en el artículo 441²⁶ de la Ley 599 de 2000, entre los que se encuentra el delito de lavado de activos.

Este “deber de colaboración con las autoridades” se concreta entonces mediante la “detección y reporte” de operaciones y se radica en cabeza de las empresas dedicadas a la explotación de juegos de suerte y azar (sujetos obligados) y el rol que compete a la autoridad de supervisión (Superintendencia Nacional de Salud), es el de velar porque los sistemas de prevención del LA/FT de sus supervisados sean adecuados y suficientes para cumplir con la “detección y reporte” de operaciones.

La autoridad destinataria de los “reportes” de los “sujetos obligados” es la UIAF, a quien le compete el análisis de la información que recibe del sector privado y de las autoridades y en el evento de encontrar que la información recibida debe ser objeto de una investigación judicial, debe pasar a la Fiscalía General de la Nación el resultado de sus análisis, para que esta adelante las investigaciones del caso.

Las nuevas recomendaciones del GAFI, establecen que las actividades de prevención y control de actividades delictivas, deben llevarse a cabo bajo un esquema de gestión riesgos. Igualmente, el GAFI establece que la supervisión que compete a las autoridades debe adelantarse bajo esquemas de supervisión por riesgos.

Es del caso resaltar que las instrucciones que expidan los entes competentes, exigiendo a sus vigilados adoptar un sistema de prevención del LA/FT, deberían seguir las etapas propias de un Modelo de Gestión de Riesgo (identificación, medición, control y seguimiento), buscando que el sector de juegos de suerte y azar, cumpla con los esquemas de gestión y supervisión por riesgos, tal como lo exigen las “recomendaciones del GAFI”.

El desarrollo de los componentes de la política anti LA/FT del país relacionados con la “represión” del LA/FT y la “extinción de dominio”, le corresponde única y exclusivamente a las autoridades, es decir, a las autoridades de policía, fiscalía y jueces.

26 ARTÍCULO 441. OMISIÓN DE DENUNCIA DE PARTICULAR. El que teniendo conocimiento de la comisión de un delito de genocidio, desplazamiento forzado, tortura, desaparición forzada, homicidio, secuestro, secuestro extorsivo o extorsión, narcotráfico, tráfico de drogas tóxicas, estupefacientes o sustancias sicotrópicas, terrorismo, financiación del terrorismo y administración de recursos relacionados con actividades terroristas, enriquecimiento ilícito, testaferrato, lavado de activos, cualquiera de las conductas contempladas en el Título II y en el Capítulo IV del Título IV de este libro, ... omitiere sin justa causa informar de ello en forma inmediata a la autoridad, incurrirá en prisión de tres (3) a ocho (8) años.

L. DOCUMENTO CONPES DEL 18 DE DICIEMBRE DE 2013 – LINEAMIENTOS PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE LA POLÍTICA NACIONAL ANTI LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO.

El Gobierno Nacional, en cumplimiento de las Recomendaciones del GAFI (febrero de 2012) adoptó en Sistema Nacional Anti LA/FT, mediante la expedición del Documento CONPES del 18 de diciembre de 2013, documento que consideramos de obligatoria revisión para toda empresa interesada en la adopción de un sistema de gestión de los riesgos asociados al LA/FT, toda vez que recoge la política nacional en la lucha contra el LA/FT y sus delitos precedentes. Este documento puede ser descargado en la página web del Programa NRS (www.negociosresponsablesyseguros.org)

Uno de los requerimientos del GAFI al adoptar el esquema de gestión de riesgos, es el de desarrollar un “diagnóstico del país” frente a los riesgos asociados al LA/FT.

Uno de los objetivos del presente Modelo es apoyar al país en el desarrollo de algunas de las acciones contenidas en la Plan Nacional Anti LA/FT.



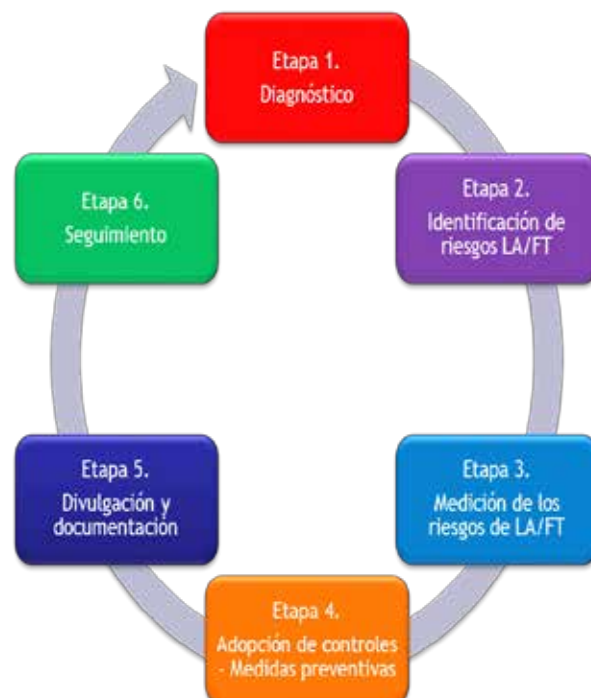
M. ESTRUCTURA DEL SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT

La estructura de este Modelo, busca respetar el estándar internacional de administración de riesgos, adecuándolo a la naturaleza especial del riesgo de LA/FT.

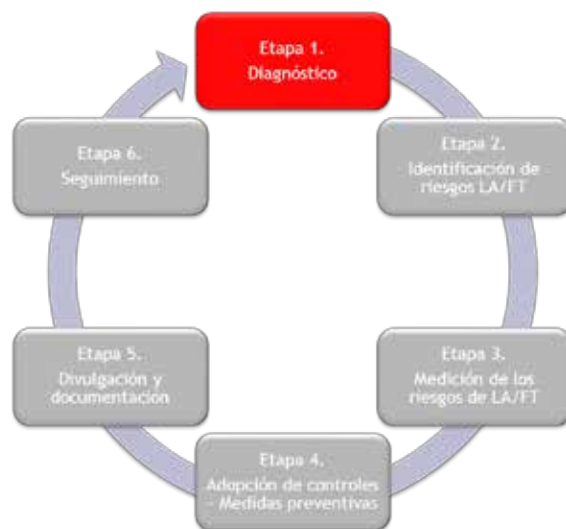
Así mismo, se basa en el Modelo NRS, pero adecuándolo a las características y especificidades del sector de juegos de suerte y azar.

Por lo anterior, hemos previsto una estructura basada en el modelo NRS, que incluye y desarrolla todas las etapas recomendadas por el estándar internacional de administración de riesgos y concretándose cada una de dichas etapas mediante la ejecución de pasos.

Así, dentro de la estructura del Sistema, hemos previsto las siguientes etapas:



ETAPA UNO: DIAGNÓSTICO



De conformidad con las etapas que recomiendan los estándares internacionales para la Administración de los Riesgos, la primera etapa del MODELO NRS es la etapa del **Diagnóstico del riesgo inherente de LA/FT**.

Esta etapa tiene como **principal objetivo, comprometer a los dueños y directivos del negocio, conocer el contexto de la entidad, elaborar el diagnóstico del riesgo de LA/FT y definir las metodologías, técnicas, herramientas y fuentes de información para el diseño y adopción del Sistema**.

Los pasos que comprende esta etapa son los siguientes:

PASO 1: COMPROMETER A LOS DUEÑOS Y DIRECTIVOS DEL NEGOCIO.

Uno de los aspectos fundamentales en la adopción o fortalecimiento de medidas preventivas para proteger su negocio de los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo es el compromiso, real y decidido, de los dueños y directivos.

Este es esencial para adoptar medidas, programas, estrategias, manuales, políticas, procesos, procedimientos, cultura institucional, herramientas, buenas prácticas, reportes y ejemplos que demuestren un verdadero rechazo a prácticas que faciliten la realización de actividades ilícitas o sospechosas de dicha condición.

Los dueños, administradores y directivos de los negocios son las personas más

interesadas en que la actividad empresarial se desarrolle de una manera sostenida, responsable y segura. Además, son las personas con mayor grado de responsabilidad y compromiso en la adopción de medidas que garanticen la realización de actividades legales en el negocio porque su riesgo legal (verse involucrado en procesos penales o administrativos) y reputacional es superior al de los demás miembros.

Por lo tanto y para garantizar la puesta en marcha, crecimiento y sostenibilidad del negocio, se debe fomentar una cultura empresarial que rechace propuestas de negocios dudosos o ilícitos, que incorpore prácticas de sana competencia, que fomente espacios y costumbres orientadas hacia la legalidad en su actividad, que evite prácticas corruptas e inseguras y que promueva el desarrollo y fortalecimiento de todos sus grupos de interés (directivos, colaboradores, proveedores y contratistas, usuarios y clientes, comunidad y medio ambiente).

Este compromiso de los dueños y directivos de la empresa debería constar en códigos de ética, actas, formatos, manuales o documentos institucionales.

PASO 2: DETERMINAR EL CONTEXTO EN EL QUE SE DESENVUELVE LA EMPRESA

Los estándares internacionales sobre administración de riesgo, establecen que la política de administración de los riesgos de LA/FT debe ser relevante para el contexto estratégico de la empresa y para sus metas, objetivos y la naturaleza de su negocio y de su sector.

Por ello, para definir los parámetros básicos dentro de los cuales deben administrarse los riesgos asociados al LA/FT, se debe, en primer lugar, analizar el contexto estratégico, organizacional y de administración de riesgos de la empresa y del sector.

Los riesgos asociados al LA/FT, dependen de lo que los socios y los administradores resuelvan que la empresa debe hacer.

La exposición a los factores de riesgo o fuentes de peligro depende del contexto estratégico, organizacional y de administración de riesgo que los socios y los administradores de la empresa decida.

Son ellos, quienes al definir las estrategias, metas y objetivos de la empresa, están decidiendo los entornos de riesgo y los distintos factores de peligro a los que se están exponiendo a la empresa.

Hacer negocios implica desarrollar diversas actividades como comprar bienes o servicios, vender productos, pagar facturas, contratar, liquidar, importar, exportar, negociar o administrar mercancías o suministros, bienes o servicios, deudas o activos, infraestructura o personal, entre otros. Es decir, implica desarrollar actividades económicas diversas.

Estas actividades generalmente están definidas en el objeto social que desarrolla todo negocio, y a su vez, involucran la realización de transacciones económicas, ya sea con o sin fines de lucro.

Los grupos internacionales han dado importantes guías, calificando que tipo de actividades son vulnerables al LA/FT, es decir, su actividad es riesgosa por su propia naturaleza o características (riesgo inherente).

Este paso comprende:

- Establecer el contexto externo
- Establecer el contexto interno
- Establecer el contexto de administración o gestión de riesgos

Establecer el contexto externo

Para conocer el riesgo inherente de LA/FT e implementar un Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT, es necesario determinar la relación entre la empresa y el ambiente en el que ella opera, identificando sus fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas.

En la etapa de definición del contexto, se deben determinar los elementos cruciales que podrían sustentar o dificultar la administración de los riesgos asociados al LA/FT que la empresa enfrenta, para lo cual, debe llevarse a cabo un análisis estratégico.

Debe existir una estrecha relación y alineación entre la misión u objetivos estratégicos de la empresa y la administración de los riesgos asociados a la LA/FT a los cuales está expuesta.

En esta etapa se define el contexto en que la empresa opera, se define la relación entre la empresa y su medio ambiente.

Los aspectos que se sugiere ser analizados para el establecimiento del contexto externo son, entre otros, el análisis del entorno económico y jurídico. Con el fin de facilitar este análisis en el Anexo No. 4, se pone a consideración un documento que recoge un análisis económico y jurídico del sector.

La identificación de las partes interesadas externas

De manera general, los interesados externos en un proceso de implementación del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT, son aquellos individuos que están, o perciben estar, afectados por una decisión o actividad del proceso. Los interesados externos son quienes reúnen estas características y no pertenecen a la empresa.

Las empresas deben definir quiénes son los interesados externos en su Sistema de Gestión de Riesgo LA/FT. A continuación se presenta una lista ilustrativa que puede servir de guía:

- Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF)
- Fiscalía General de la Nación
- Superintendencia Nacional de Salud
- DIAN
- Coljuegos
- Consejo Nacional de Juegos de Suerte y Azar
- Contralorías Departamentales y Municipales
- Contraloría General de la República
- Procuraduría General de la República
- Gremios económicos:

FEDELCO - Federación de Loterías y Entidades Públicas de Juegos de Suerte y Azar de Colombia. Esta agremiación representa y defiende a los intereses de las Empresas Públicas que administran el juego de lotería tradicional en el país. Por mandato legal, desde hace más de cien años, las rentas del monopolio obtenidas en la operación del juego de lotería se han destinado al financiamiento del sector salud.

FECEAZAR - Federación Colombiana de Empresarios de Juegos de Azar, agremia a los operadores privados de Juegos Localizados, Novedosos y Apuestas Permanentes (Chance).

FECOLJUEGOS - Federación Colombiana de Empresarios de Casinos y Bingos, agrupa operadores de Juegos Localizados.

ANDELOTE- Asociación Nacional de Distribuidores de Lotería.

CONNAZAR - Consorcio Nacional de Concesionarios de Juegos de Suerte y azar

Federación colombiana de empresarios de casinos y bingos

FECOLOT - Federación Colombiana de Loteros - FECOLOT

- Operadores de juegos de suerte y azar
- Departamentos, Distritos Capitales y Municipios
- Colocadores independientes profesionalizados de loterías y apuestas permanentes o chance
- Compañías de seguros
- Entidades financieras
- Sociedades fiduciarias
- Proveedores (de insumos, de máquinas y repuestos, empresas de vigilancia, propietarios de locales, etc)
- Clientes y apostadores

- Personas naturales o jurídicas con las cuales se realizan operaciones de tesorería.
- Instituciones en las que se apoya la entidad para realizar operaciones en el mercado de valores.
- Colaboradores empresariales y aliados estratégicos

Establecer el contexto interno

Para diagnosticar el riesgo inherente de la empresa e implementar el Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT es necesario conocer el contexto organizacional, entender y conocer la empresa, conocer sus objetivos y estrategias.

Por tal circunstancia, debe tenerse en cuenta lo siguiente:

- a) La administración de los riesgos asociados a la LA/FT tiene lugar **en el contexto de las metas, objetivos y estrategias de la empresa**
- b) Por lo anterior, para analizar el nivel de riesgo de LA/FT de la empresa se debe partir del estudio de las metas, objetivos y estrategias de la organización a la cual se está aplicando el proceso de administración de riesgos de LA/FT.
- c) El proceso deberá ser llevado a cabo con plena consideración de la necesidad de balancear costos, beneficios y oportunidades

El contexto interno comprende:

El direccionamiento estratégico de la empresa (visión, misión, oportunidades, amenazas, fuerzas y debilidades)

El direccionamiento estratégico de la empresa determina en muy buena parte, elementos que pueden resultar claves a la hora de determinar posibles estrategias de prevención y control del LA/FT.

Es importante incluir en los planes estratégicos de la empresa objetivos específicos relacionados con la prevención y gestión de los riesgos asociados al LA/FT.

El entorno interno de negocios de la empresa

En relación con lo anterior debemos precisar que para efectos de realizar un diagnóstico de riesgo inherente de cada una de las empresas dedicadas a la explotación de juegos de azar, el entorno de negocios debe centrarse en el estudio de los factores de riesgo de LA/FT presentes en cada empresa.

Los interesados internos

Se entiende por interesados internos todas aquellas personas o cargos en las empresas, con funciones y responsabilidades en el diseño, adopción y aplicación del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT y a quienes se le deben asignar responsabilidades específicas en el Manual de Prevención del Riesgo de la LA/FT.

Cada empresa debe determinar los interesados internos en el Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT, en principio podrían ser calificados como interesados internos a los siguientes:

- Accionistas o socios
- Junta Directiva
- Representante legal
- Administradores
- Gerente de riesgo – (área de cumplimiento)
- Gerentes de área
- Auditor interno
- Revisor Fiscal
- Contadores
- Empleados y demás personas que prestan servicios temporales, de outsourcing.

No obstante lo anterior, reiteramos que la lista de interesados internos responderá a la estructura organizacional y administrativa que haya adoptado cada empresa.

El sistema de gestión, control y administración

Todo sistema de gestión de riesgos, incluido el Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT, debe ser compatible o armónico con los sistemas de gestión, control y administración de la empresa y en tal medida debe alinearse con su estructura y procesos actuales.

Así mismo, la gestión de riesgos forma parte del buen gobierno corporativo, del control interno que existe en la empresa y del sistema de gestión en general.

Por tal circunstancia, como parte del contexto interno, es necesario conocer la estructura de gestión, control y administración, a fin de que el Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT que se diseñe e implemente en la empresa, sea compatible con la estructura y parámetros de gestión de la misma.

Por lo expresado, para diagnosticar y determinar el riesgo inherente de cada empresa también es necesario analizar cómo la empresa ha desarrollado los siguientes aspectos:

- El buen gobierno corporativo de la empresa
- El código de ética o de conducta
- La política de administración de riesgo
- El control interno
- El rol y la responsabilidad de la Junta Directiva y el Representante Legal en la administración del riesgo

En otras palabras las empresas que cuentan con adecuadas estructuras para la gestión, control y administración de los riesgos a los que está expuesta, podrán adoptar y desarrollar con más facilidad las políticas y procedimientos propios de un sistema de gestión del riesgo de LA/FT.

Una de las acciones necesarias para el diseño y adopción de un Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT, por parte de las empresas, es la de incluir en su estructura organizacional y en los esquemas de gestión de riesgos, funciones y responsabilidades para la gestión de los riesgos de LA/FT.

Definir la estructura requerida para el Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT

A) Definición de las políticas de la administración de riesgo de LA/FT

Las empresas, para efectos de adoptar un sistema de gestión de riesgo de LA/FT podrían tener en cuenta las siguientes sugerencias para definir la estructura administrativa y determinar las políticas del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT.

- El Código de Ética y de Buen Gobierno Corporativo, puede servir de guía para la elaboración de las Políticas del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT de la empresa.
- Para la implementación del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT de la empresa, se debe definir la estructura organizacional para la administración de riesgos y la estructura de control del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT tomando en consideración la naturaleza del riesgo de LA/FT y el alcance involucrado en la implementación del Sistema.
- En las normas que expiden las autoridades competentes, es común que se exijan adoptar determinadas políticas para la gestión de riesgos asociados al LA/FT, es importante al momento de elaborar el sistema de gestión de riesgos tener presente lo expuesto en los respectivos instructivos.

En el Acuerdo 097 de 2014, aplicable para los operadores de juegos territoriales, se incluyen los siguientes elementos que se deben tener en cuenta dentro de las políticas en materia de prevención, control y auditoría de LA/FT:

ARTÍCULO OCTAVO. Los operadores obligados deberán fijar las políticas que seguirán para el cumplimiento de las normas sobre LA/FT contenidas en los artículos 102 al 107 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en la Ley

1121 de 2006 y el presente Acuerdo, de conformidad con su naturaleza, estructura y tamaño.

Las políticas que se adopten deben permitir el eficiente, efectivo y oportuno funcionamiento del SIPLAFT y traducirse en reglas de conducta y procedimientos que orienten la actuación del operador, sus funcionarios y la de sus socios, para lo cual, las políticas mínimas a adoptar son las siguientes:

- a) Identificar los ganadores de premios
- b) No establecer ninguna relación de negocios o de cualquier otro tipo, con personas naturales o jurídicas cuando se presenten dudas fundadas sobre la legalidad de las operaciones, licitud u origen de sus recursos.
- c) Definir las responsabilidades, deberes y facultades de los distintos órganos de dirección y control de la empresa del operador.
- d) Diseñar un código de conducta de la empresa o entidad de conformidad con el numeral 2° del artículo 102 del Decreto 663 de 1993 (EOSF) que establezca adicionalmente las acciones correctivas por incumplimiento a las normas relacionadas con el SIPLAFT.
- e) Colaborar con la administración de justicia, atendiendo de manera oportuna los requerimientos expresos de las autoridades competentes y auxiliándolas en la lucha contra los delitos de LA/FT, de conformidad con el numeral 7° del artículo 95 de la Constitución Nacional.
- f) Conservar y reservar los documentos del SIPLAFT con las debidas medidas de control que garanticen seguridad, disposición de los mismos para el CNJSA, SNS, UIAF y las demás autoridades competentes.
- g) Realizar los reportes a la UIAF y al CNJSA de la manera establecida en el artículo décimo primero del presente acuerdo.
- h) Realizar capacitaciones a funcionarios y órganos de administración o quien haga sus veces y soportarlas documentalmente, para el cumplimiento de todas las disposiciones relacionadas con el SIPLAFT por parte de éstos.
- i) Mantener la reserva de la información que ha sido remitida a la UIAF y la identidad de las personas que hayan sido o vayan a ser objeto de cualquier reporte a la UIAF, al CNJSA o a cualquier otra autoridad, atendiendo lo señalado en el artículo 105 del EOSF, modificado por el artículo 2° de la Ley 1121 de 2006.
- j) Presentar a la UIAF y al CNJSA cuando así se requiera, la información completa de la composición accionaria de la empresa operadora o concesionaria.

Por otra parte, la Resolución 260 de 2013, aplicable para los operadores de juegos localizados y novedosos, incluye los siguientes elementos que se deben tener en cuenta dentro de las políticas en materia de prevención, control y auditoría de LA/FT:

2.1 POLÍTICAS EN MATERIA DE PREVENCIÓN Y CONTROL DEL LA/FT.

(...)

- No establecer ninguna relación de negocios o de cualquier otro tipo, con personas naturales o jurídicas cuando se presenten dudas fundadas sobre vinculación con LAFT y la consecuente legalidad de las operaciones, licitud u origen de sus recursos.
- Definir las responsabilidades, deberes y facultades de los distintos órganos de dirección y control de la empresa del operador en relación con el SIPLAFT.
- Diseñar un código de conducta de la empresa de conformidad con el numeral 2 del artículo 102 del Decreto 663 de 1993 (EOSF) que establezca adicionalmente las acciones correctivas por incumplimiento a las normas relacionadas con el SIPLAFT.
- Identificar plenamente a los clientes como lo establece el numeral 2.3.1. de esta Resolución, previo a la entrega del respectivo premio al ganador, cambio de fichas de mesas de casino o suscripción de contrato o documento equivalente.
- Colaborar con la administración de justicia, atendiendo de manera oportuna los requerimientos expresos de las autoridades competentes y auxiliándolas en la lucha contra los delitos de LA/FT, de conformidad con el numeral 7º del artículo 95 de la Constitución Nacional.
- Conservación y reserva de documentos del SIPLAFT con las debidas medidas de control que garanticen seguridad, disposición de los mismos para COLJUEGOS, UIAF y las demás autoridades competentes.
- Realizar los reportes establecidos en esta Resolución a la UIAF y COLJUEGOS de manera mensual como lo establece el numeral 2.3.2.
- Realizar capacitaciones a funcionarios y órganos de administración o quien haga sus veces y soportarlas documentalmente y el cumplimiento de todas las disposiciones relacionadas con el SIPLAFT por parte de estos.
- Mantener la reserva de la información que ha sido remitida a la UIAF y la identidad de las personas que hayan sido o vayan a ser objeto de cualquier reporte a la UIAF, COLJUEGOS o a cualquier otra autoridad, atendiendo lo señalado en el artículo 105 del EOSF, modificado por el artículo 2 de la Ley 1121 de 2006.

Ahora bien, además de lo establecido sobre este asunto en los instructivos de los supervisores, para la determinación de las políticas se sugiere tener en cuenta la siguiente guía, que puede ser adaptada por la entidad, según sus propias características, naturaleza y nivel de riesgo:

1. Políticas Generales Sistema de Gestión de Riesgos de LA/FT
 - 1.1. Objetivos de la política de administración de riesgos de LA/FT
 - 1.2. Nivel de riesgo de LA/FT aceptable
 - 1.3. Código de Buen Gobierno y Código de Ética
2. Política de promoción de la cultura del Sistema de Gestión de Riesgos de LA/FT
3. Política de cumplimiento del Sistema de Gestión de Riesgos de LA/FT
4. Políticas en relación con los conflictos de interés y transparencia en las operaciones.
5. Políticas en relación con los factores de riesgo y los riesgos asociados al LA/FT
6. Políticas sobre la reserva de información
7. Prevalencia del cumplimiento de las normas en administración de riesgo de LA/FT al logro de las metas comerciales
8. Políticas en relación con las etapas del Sistema de Gestión de Riesgos de LA/FT
 - 1.1 Políticas de identificación del riesgo de LA/FT
 - 1.2 Políticas de medición o evaluación de riesgos de LA/FT
 - 1.3 Políticas de control de riesgos de LA/FT
 - 1.4 Políticas de monitoreo de riesgos de LA/FT
9. Políticas en relación con los elementos del Sistema de Gestión de Riesgos de LA/FT.
 - 9.1 Procedimientos
 - 9.2 Documentación
 - 9.3 Estructura organizacional del Sistema de Gestión de Riesgos de LA/FT
 - 9.4 Órganos de control del Sistema de Gestión de Riesgos de LA/FT
 - 9.5 Sistemas de control interno
 - 9.6 Infraestructura tecnológica
 - 9.7 Divulgación de la información
 - 9.8 Capacitación
10. Política de "Conozca a su contraparte y usuarios"
 - 10.1 Política de conocimiento y aceptación de contrapartes y usuarios
 - 10.1.1 Políticas de aceptación de contrapartes y usuarios
 - 10.1.2 Política de "conozca a su contrapartes y usuarios"
11. Políticas para el control de operaciones de las contrapartes y usuarios
12. Políticas para el conocimiento del marco legal y análisis de contingencias legales y procedimientos para atender requerimientos de las autoridades

B) Definición de la estructura organizacional

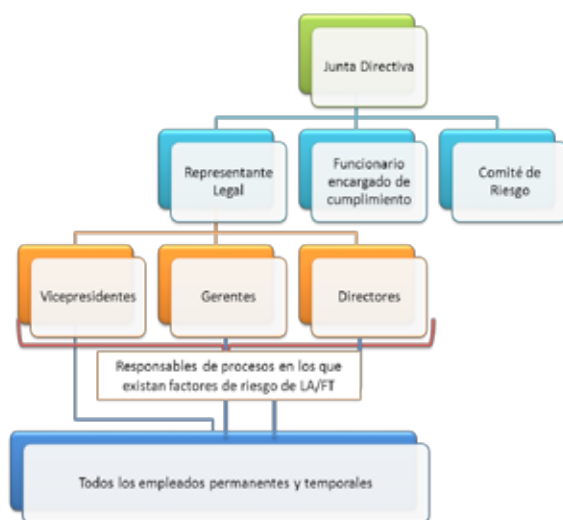
Para la adecuada administración de los riesgos asociados al lavado de activos y financiación del terrorismo, es indispensable desarrollar y documentar la estructura corporativa necesaria.

En los instructivos emitidos por las distintas entidades de supervisión, se determina la estructura organizacional requerida y se definen algunas funciones sobre estos temas.

Al momento del diseño del sistema de gestión del riesgo asociado al LA/FT

es necesario siempre tener presente lo que hayan dispuesto la autoridades competentes e incluir en los respectivos manuales las funciones que las autoridades competentes hayan definido.

No obstante lo anterior, la estructura organizacional dependerá de las características propias y naturaleza de la empresa, la cultura organizacional y corporativa de la empresa, la cual podría incluir, según su naturaleza y tamaño los siguientes cargos, o los que hagan sus veces dentro de la organización:



El esquema que se considera más adecuado para la administración del riesgo de LA/FT es un esquema centralizado en lo estratégico y descentralizado en lo operativo.

Es importante definir en el Manual de Prevención de Riesgos de LA/FT las funciones y responsabilidades que le deben corresponder a cada una de las áreas de la empresa.

Es necesario definir y documentar la responsabilidad, autoridad e interrelaciones del personal y verificar el trabajo que afecta la administración de los riesgos asociados al LA/FT, particularmente para los empleados que necesitan autoridad organizacional para realizar las acciones que a cada una de ellos le compete.

La empresa debe identificar los requerimientos y proveer los recursos adecuados, incluyendo la asignación de personal entrenado para las actividades de administración, desempeño del trabajo y verificación, incluyendo la revisión interna.

Se debe contar con la infraestructura que asegure que la administración de los riesgos asociados al LA/FT se convierta en una parte integral de los procesos de

planeamiento y administración y de la cultura general de la organización.

Esto incluye:

- Establecer el equipo que comprenda personal de alta gerencia para ser responsable por las comunicaciones internas acerca de la política de administración de los riesgos asociados al LA/FT;
- Procurar la toma de conciencia acerca de la administración de riesgos asociados al LA/FT;
- Comunicación y diálogo en toda la organización acerca de administración de riesgos asociados al LA/FT y la política de la empresa;
- Adquirir pericia en administración de riesgos asociados al LA/FT, desarrollando destrezas en el personal a través de la educación y capacitación;
- Asegurar niveles apropiados de reconocimiento y sanciones; y
- Establecer procesos de administración de desempeño frente al riesgo LA/FT.

C) Definición del sistema de control interno

Teniendo presente que esta es una función y responsabilidad que existe para todas políticas y procedimientos de una empresa, se deben asignar funciones y responsabilidades a los responsables del control interno, relacionadas con la prevención del LA/FT.

El control interno en una empresa tiene como objetivo primordial la búsqueda del éxito en la gestión de los riesgos, formando parte de la estructura del proceso de una efectiva administración que comprende planear, organizar, dirigir, y controlar.

El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que el sistema de administración del riesgo de LA/FT y los controles implementados por virtud del mismo, son apropiados y suficientes y que la gestión de riesgo de LA/FT se desarrolla eficazmente, según las directrices marcadas por la Junta Directiva y la administración de la empresa.

El control interno es parte fundamental del "MONITOREO del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT"

EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT.

En cumplimiento del Código de Ética y de Buen Gobierno Corporativo, el Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT hace parte del sistema general de control interno, para identificar, manejar y administrar adecuadamente el riesgo de relacionado con el LA/FT.

El **control interno de todas las sociedades radica en la Junta Directiva o en el órgano que haga sus veces**, la cual debe ser una parte activa, independiente y

profesional; que tiene a su cargo la tarea de **planear, organizar, dirigir y controlar** los distintos aspectos relacionados con el desarrollo del negocio.

El deber de diligencia del Control Interno de la Junta Directiva, se concreta en los siguientes deberes: el deber de **vigilar o controlar**, el **deber de informarse** y el deber **de investigar**.

La Junta Directiva de la empresa debería cumplir estos deberes mediante la realización de una gestión activa en relación con los sistemas de control interno establecidos por la empresa sobre esta materia, a través de Comité de Auditoría, del responsable de cumplimiento, de los diferentes Comités de apoyo y de la Revisoría Fiscal.

Para efectos de facilitar el control interno se sugiere establecer una línea y correo electrónico confidencial del Comité de Auditoría de la Junta Directiva, la cual podrá ser utilizada por quien desee advertir o avisar sobre las violación a los procedimientos de prevención del LA/FT o la comisión de cualquier conducta relacionada con cualquier posible actividad delictiva.

El Programa de Auditoría debe ser aprobado por el Comité de Auditoría de la Junta Directiva.

Los órganos de control del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT pueden ser los siguientes, dependiendo de la estructura y el carácter jurídico de la empresa:

- Comité de Auditoría
- Contralor o auditor Interno
- Revisoría Fiscal (para los operadores que estén obligados a contar con esta figura)

En la resolución 260 de 2013 de Coljuegos se definen las medidas de control interno mínimas que deben tener en cuenta los operadores de juegos localizados y novedosos, así como las funciones y responsabilidades de la Junta Directiva o quien haga sus veces, la Revisoría Fiscal y el Oficial de Cumplimiento.

Así mismo, el Acuerdo 097 de 2014 del CNJSA, establece las funciones y responsabilidades de la Junta Directiva o el máximo órgano de gobierno de las Loterías, de las entidades concedentes, del máximo órgano de gobierno de los concesionarios.

Se debe definir en el Manual de Prevención de Riesgos de LA/FT las funciones y responsabilidades de los diferentes entes de control, para estos efectos se puede tener como guía la descripción de funciones que se describe a continuación, sin embargo, es importante anotar que esta puede adaptarse a las características propias y a la estructura de cada empresa:

EL COMITÉ DE AUDITORIA

Las funciones del Comité de Auditoría en relación con el Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT pueden ser las siguientes:

- Supervisar las funciones y actividades de la auditoria interna en relación con el Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT, con el objeto de determinar su independencia en relación con las actividades que auditan y verificar que el alcance de sus labores satisfacen las necesidades de control de la empresa.
- Velar porque existan los controles necesarios para evitar que la empresa sea utilizada como instrumento para la realización de actividades delictivas, en especial para el LA/FT, revisando para tal efecto los informes que el responsable de cumplimiento debe presentar a la Junta Directiva.
- Evaluar los informes de control interno practicados por el auditor interno y los revisores fiscales en relación con el del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT, verificando que la administración haya atendido sus sugerencias y recomendaciones.
- Evaluar el reporte del Revisor Fiscal a la Junta Directiva sobre las conclusiones obtenidas en el proceso de evaluación del cumplimiento de las normas e instructivos sobre el Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT.
- Aprobar el Programa de Auditoria en los aspectos referentes al control interno del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT.
- Evaluar el informe anual del Auditor Interno sobre la efectividad y pertinencia del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT.
- Solicitar los informes que considere convenientes para el adecuado desarrollo de sus funciones.

LA AUDITORÍA INTERNA – CONTRALOR INTERNO

La Auditoria Interna debe incluir dentro de sus tareas, programas anuales de auditoria para la verificación del cumplimiento de las políticas, e instructivos para la prevención del LA/FT. Dicho Programa debe ser aprobado por el Comité de Auditoria de la Junta Directiva.

La verificación del cumplimiento de las normas y reglamentos relacionados con LA/FT, se debe coordinar con el responsable de cumplimiento.

La función del Auditor Interno en relación con el Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT, podría ser la de evaluar anualmente la efectividad y cumplimiento de todas y cada una de las etapas y los elementos del Sistema, con el fin de determinar las

deficiencias y sus posibles soluciones e informar los resultados de dicha evaluación al responsable de cumplimiento, al Comité de Riesgos, Comité de Auditoría y a la Junta Directiva, incluyendo esta tarea en sus Programas Anuales de Auditoría.

Auditoría basada en la gestión del riesgo

La Auditoría Interna debe realizar evaluaciones como parte de sus funciones normales o a petición de la Junta Directiva, el Comité de Auditoría, el Representante Legal, el Comité de Riesgos o el responsable de cumplimiento.

Acogiendo las normas internacionales sobre auditoría interna, el Auditor Interno debe ser el responsable de comunicar los resultados finales de los trabajos de auditoría.

Si durante los trabajos de auditoría se identifican cuestiones referidas a gestión de riesgo de LA/FT, control y gobierno y en el caso de que estas cuestiones sean significativas, las mismas deberían ser comunicadas al Representante Legal (Presidente – Gerente) y a la Junta Directiva.

LA REVISORÍA FISCAL

En los instructivos expedidos por las autoridades competentes es común que se describan funciones propias de la revisoría fiscal, motivo por el cual, las empresas que estén obligadas a tener esta figura, deben tener en cuenta lo expuesto en tales instructivos.

Las empresas que no tengan la obligación de contar con Revisor Fiscal, deben designar estas funciones y responsabilidades al área que haga sus veces y que garantice la revisión y control del Sistema de Gestión de Riesgo LA/FT.

No obstante lo anterior, la Revisoría Fiscal en relación con la prevención de LA/FT, puede tener las siguientes funciones:

- Cerciorarse que las operaciones de la empresa se ajustan a los estándares internacionales en materia de prevención de LA/FT y expresar su opinión sobre la suficiencia del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT.
- Dar oportuna cuenta a la Junta Directiva y al representante legal de la empresa, de las irregularidades que ocurran en el funcionamiento de la entidad y en el desarrollo de sus negocios en relación con el tema.
- La Revisoría Fiscal está facultada para inspeccionar todas las áreas funcionales, incluida las acciones del responsable de Cumplimiento, con el propósito de establecer el cabal cumplimiento de su revisión.
- Evaluar el sistema de control adoptado por la empresa para la prevención

del LA/FT.

- Evaluar el Sistema de Control Interno de la empresa en materia de prevención y control de LA/FT.
- Al Revisor Fiscal le corresponde elaborar un reporte dirigido a la Junta Directiva, en el que informe acerca de las conclusiones obtenidas en el proceso de evaluación del cumplimiento de las normas e instructivos sobre el Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT.
- El Revisor Fiscal debe poner en conocimiento del responsable de cumplimiento, las inconsistencias y fallas detectadas en el Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT y, en general, todo incumplimiento que detecte a las disposiciones que regulan la materia.
- Dentro del informe que debe presentar a la Asamblea de Accionistas, el Revisor Fiscal debe expresar las conclusiones obtenidas en el proceso de evaluación del cumplimiento de las normas sobre prevención y control del LA/FT.

PASO 3: DETERMINAR LOS FACTORES DE RIESGO DE LA/FT.

Teniendo en cuenta la naturaleza especial del riesgo de LA/FT, las recomendaciones y documentos internacionales sobre prevención del LA/FT, los factores de riesgo de LA/FT difieren de los factores o fuentes de los riesgos financieros u operativos.

Como resultado del análisis del contexto de la empresa, se determinan los factores de riesgo que deben ser objeto de administración y control, dado que cada empresa tiene factores de riesgo distintos.

Factores de riesgo de LA/FT en la actividad de las empresas que explotan los juegos de suerte y azar

a. Las contrapartes

Son las personas con las cuales la empresa tiene algún tipo de relación legal o contractual en desarrollo de su objeto social principal o conexo. Podrían ser las siguientes:

- Los accionistas, socios o asociados.
- Los apostadores
- Los administradores
- Los empleados
- Las personas naturales o jurídicas con las cuales se realizan operaciones de tesorería.
- Las instituciones en las que se apoya la entidad para realizar operaciones

- en el mercado de valores.
- Las compañías de seguros
- Entidades financieras
- Los proveedores de bienes o servicios.

En el Manual de Prevención del Riesgo de LA/FT, se deben describir las políticas y procedimientos para la prevención de dichos riesgos, la determinación del riesgo inherente y aplicación de controles de cada una de las contrapartes, en lo que sea aplicable.

De acuerdo con la Resolución 260 de 2013 de COLJUEGOS se consideran clientes (apostadores), objeto de reporte los siguientes:

- a) Los apostadores que efectúan apuestas mediante fichas, créditos o cualquier elemento físico representativo de un valor, por un monto igual o mayor a cinco millones de pesos moneda corriente (\$5.000.000) en mesas de casino y bingos.
- b) Los apostadores de mesas de casino que soliciten al establecimiento, el cambio de fichas o créditos a moneda legal por un valor igual o superior a cinco millones (\$5.000.000) de pesos moneda corriente, en un mismo día y quienes soliciten tal cambio en el lapso de un mes cuya suma sea superior a quince millones (\$15.000.000) de pesos moneda corriente.
- c) Los ganadores de juegos de suerte o azar de juegos localizados y novedosos, cuyo premio (entendiendo por premios el cambio de fichas en efectivo y/o cualquier título al portador a cambio de la entrega de cualquier tipo de bien mueble o inmueble) sea superior a cinco millones de pesos (\$5.000.000), y los ganadores de más de un premio mensual, cuya suma supere los ocho millones (\$8.000.000) de pesos moneda corriente.

En el Acuerdo 097 de 2014 del CNJSA, se incluye se consideran ganadores de premios (apostadores), objeto de reporte los siguientes:

- a) Para el juego de Lotería Tradicional o de Billetes: Los ganadores de premios correspondientes a premios mayores y premios secos, iguales o superiores a cinco millones de pesos (\$5.000.000.00).
- b) Para el juego de Apuestas Permanentes o Chance y Apuestas en Eventos Hípicos: Los ganadores de premios cuya suma sea igual o superior a quinientos mil pesos (\$500.000.00).

Para llevar a cabo una segmentación de los apostadores o clientes, con base en la cual se pueda determinar el riesgo inherente, además de la clasificación anterior, se pueden tener en cuenta la siguiente clasificación de apostadores, según la frecuencia de juego y el resultado del mismo:

1. El no apostador.

2. El apostador ocasional.
3. El apostador profesional.
4. El apostador ganador de premio.

b. Los productos

Los productos son las operaciones realizadas por la empresa en desarrollo de su objeto social y que en efecto está ofreciendo a sus clientes o usuarios. Así, para efectos de la presente guía se debe entender por producto las diferentes modalidades de juegos de suerte y azar.

No obstante, es posible que las empresas operadoras de juegos de suerte y azar realicen actividades que les impliquen obligaciones de prevención y control de LA/FT derivadas del cumplimiento de regulaciones expedidas por autoridades distintas a la Superintendencia Nacional de Salud y que los sujete también a la vigilancia y control de dichas autoridades.

Así, pueden existir varias normas en materia de prevención y control de LA/FT con contenidos distintos que sean aplicables a una misma empresa.

Así mismo, pueden presentarse en una misma empresa, una confluencia de autoridades con competencia de vigilancia y control respecto de las obligaciones de prevención y control de LA/FT.

Ahora bien, **para efectos del presente Modelo, nos centraremos en el producto de los juegos de suerte y azar**, sin perjuicio de advertir que puede presentarse la circunstancia atrás anotada.

De conformidad con el artículo 5º de la Ley 643 de 2001 *“son de suerte y azar aquellos juegos en los cuales, según reglas predeterminadas por la ley y el reglamento, una persona, que actúa en calidad de jugador, realiza una apuesta o paga por el derecho a participar, a otra persona que actúa en calidad de operador, que le ofrece a cambio un premio, en dinero o en especie, el cual ganará si acierta, dados los resultados del juego, no siendo este previsible con certeza, por estar determinado por la suerte, el azar o la casualidad.*

Son de suerte y azar aquellos juegos en los cuales se participa sin pagar directamente por hacerlo, y que ofrecen como premio un bien o servicio, el cual obtendrá si se acierta o si se da la condición requerida para ganar.

Están excluidos del ámbito de esta ley los juegos de suerte y azar de carácter tradicional, familiar y escolar, que no sean objeto de explotación lucrativa por los jugadores o por terceros, así como las competiciones de puro pasatiempo o recreo; también están excluidos los sorteos promocionales que realicen los operadores de juegos localizados, los comerciantes o los industriales para impulsar sus ventas, las rifas para el financiamiento del cuerpo de bomberos, los juegos promocionales de las beneficencias departamentales y los sorteos de las sociedades de capitalización que solo podrán ser realizados directamente por estas entidades.”

Los juegos de suerte y azar autorizados son los siguientes²⁷:



27 Fuente. Coljuegos

Lotería tradicional

El artículo 11 de la Ley 643 de 2001 establece que la lotería tradicional es una modalidad de juego de suerte y azar realizada en forma periódica por un ente legal autorizado, el cual emite y pone en circulación billetes indivisos o fraccionados de precios fijos singularizados con una combinación numérica y de otros caracteres a la vista obligándose a otorgar un premio en dinero, fijado previamente en el correspondiente plan al tenedor del billete o fracción cuya combinación o aproximaciones preestablecidas coincidan en su orden con aquella obtenida al azar en sorteo público efectuado por la entidad gestora.

La explotación de esta modalidad de producto le corresponde a los Departamentos y al Distrito Capital, quienes podrán realizar la operación de manera directa por intermedio de Empresas Industriales y Comerciales del Estado (EICE) y Sociedades de Capital Público Departamental (SCPD) u operación mediante asociación o a través de terceros.

Apuestas permanentes o chance:

Es una modalidad de juego de suerte y azar en la cual el jugador, en formulario oficial, en forma manual o sistematizada, indica el valor de su apuesta y escoge un número de no más de cuatro (4) cifras, de manera que si su número coincide, según las reglas predeterminadas, con el resultado del premio mayor de la lotería o juego autorizado para el efecto, gana un premio en dinero, de acuerdo con un plan de premios predefinido y autorizado por el Gobierno Nacional mediante decreto reglamentario (artículo 2 de la Ley 643 de 2001).

La explotación de esta modalidad de producto corresponde a los Departamentos y al Distrito Capital. Dicha explotación la podrán realizar directamente por intermedio de las Empresas Industriales y Comerciales del Estado operadoras de loterías, o por intermedio de las Sociedades de Capital Público Departamental (SCPD).

Sólo se podrá operar el juego de apuestas permanentes o chance, a través de terceros seleccionados mediante licitación pública, y por un plazo de cinco (5) años.

Las rifas de circulación nacional, departamental, municipal, y en el distrito capital:

El artículo 27 de la Ley 643 de 2001, define las rifas como una modalidad de juego de suerte y azar en la cual se sortean, en una fecha predeterminada premios en especie entre quienes hubieren adquirido o fueren poseedores de una o varias boletas, emitidas en serie continua y puestas en venta en el mercado a precio fijo por un operador previa y debidamente autorizado.

Se prohíben las rifas de carácter permanente.

Cuando la rifa opere en dos o más departamentos y el Distrito Capital, la explotación corresponde a Coljuegos.

Cuando las rifas operen en más de un municipio de un mismo departamento o en un municipio y el Distrito Capital, su explotación corresponde al departamento por intermedio de la respectiva Sociedad de Capital Público Departamental (SCPD).

Las rifas que se operen en el Distrito Capital, serán autorizadas y vigiladas por la LOTERÍA DE BOGOTÁ, ya que la Alcaldía Mayor otorgó esta la facultad a la Lotería de Bogotá mediante el Decreto 350 de 2003.

Juegos localizados:

Son modalidades de juegos de suerte y azar que operan con equipos o elementos de juegos, en establecimientos de comercio, a los cuales asisten los jugadores como condición necesaria para poder apostar, tales como los bingos, videobingos, esferódromos, máquinas tragamonedas, y los operados en casinos y similares.

Son locales de juegos aquellos establecimientos en donde se combinan la operación de distintos tipos de juegos de los considerados por la ley como localizados o aquellos establecimientos en donde se combina la operación de juegos localizados con otras actividades comerciales o de servicios.

El monopolio rentístico de los juegos localizados será operado por intermedio de terceros, previa autorización y suscripción de los contratos de concesión.

- **Casinos**

Los casinos son locales comerciales en los cuales se desarrollan actividad de juegos de suerte y azar que operan con diferentes elementos de juego, entre ellos: mesas de póquer, ruletas, máquinas tragamonedas, esferódromos, y otras modalidades de juegos localizados.

La Ley 643 de 2001 y la Resolución 724 de 2013 emitida por COLJUEGOS, establecen que la concesión de estos juegos, clasificados como "localizados", debe realizarse a través de una autorización y la suscripción de un contrato de concesión con un mínimo de elementos de juego y un mínimo por local comercial de conformidad con el Decreto 1905 de 2008.

Entre los requisitos que se deben cumplir para solicitar un contrato de concesión, se encuentra el de presentar el concepto previo favorable, expedido por la Alcaldía del Municipio donde se encuentre ubicado el local, según el plan de Ordenamiento Territorial "POT".

- **Máquinas Electrónicas Tragamonedas (MET'S)**

Es un elemento de Juego de Suerte y Azar, el cual está catalogado como juego localizado ya que requiere la presencia física del jugador.

Las máquinas electrónicas traga monedas, conocidas por sus siglas MET'S, son un elementos con características definidas que poseen una entrada de monedas o billetes, que permiten al jugador participar y obtener un premio al jugador

Las máquinas electrónicas tragamonedas, solo pueden ser operadas en locales comerciales que cumplan con la normatividad.

El local comercial donde se operen MET'S debe tener como objeto social exclusivo la operación de juegos de suerte y azar.

- **Ruleta**

Modalidad contemplada en la ley 643 de 2001 como un juego localizado. Es un juego de azar en el que se usa una rueda horizontal giratoria numerada por la que se mueve una esfera que al detenerse indica el número que ha ganado la apuesta.

El jugador o apostador tiene la posibilidad de efectuar apuestas sencillas o múltiples durante una jugada.

- **Apuestas en Carreras y Deportes Virtuales**

Las Apuestas en Carreras y Deportes Virtuales son una modalidad de juego de suerte y azar localizado en la cual el jugador, a través de un terminal en línea, apuesta sobre carreras o deportes simulados virtualmente, en un local de juego autorizado.

Si la apuesta del jugador coincide con los resultados del evento, se considera una apuesta ganadora y lo hace acreedor a un premio.

- **Mesas de Póquer**

Catalogado según la ley 643 de 2001 como juego localizado. El póquer es un juego de cartas en el que los jugadores, con todas o parte de sus cartas ocultas, hacen apuestas sobre una puja inicial, recayendo la suma total de las apuestas en el jugador o jugadores con la mejor combinación de cartas.

Hay muchas variantes de póquer, entre las que cabe señalar el póquer abierto, póquer cerrado, póquer de cartas compartidas y póquer surtido. Los más jugados de las primeras tres categorías son, comúnmente, el póquer tapado (cinco cerrado o draw poker), siete abierto (seven-card stud), Omaha hold 'em, Texas hold 'em y Póquer 224, siendo cada una de las cuales un buen punto de partida para

aprender los juegos de este tipo. Se usan todas las cartas, incluidos los jóquer en algunas modalidades.

- **Bingos**

El Bingo es un juego de suerte y azar, el cual está catalogado como juego localizado. Los elementos del juego son entre otros: tablero o cartón, y tómbola de balotas enumeradas.

El jugador deberá, previo anuncio de un locutor de juego, marcar en su tablero o cartón, el número y letra que se anuncia en caso de que éste se encuentre en su tablero.

Para la autorización de bingos, se establece un mínimo de sillas dependiendo el número de habitantes del municipio en el cual se pretende operar el juego.

Juegos promocionales:

Estos juegos de modalidad de juego suerte y azar son organizados y operados con fines de publicidad o promoción de bienes o servicios, establecimientos, empresas o entidades, en los cuales se ofrece un premio al público, sin que para acceder al juego se pague directamente. Todos los premios de una promoción deben quedar en poder del público.

Los juegos promocionales generan en favor de la entidad administradora del monopolio derechos de explotación del 14% del valor total del plan de premios.

Coljuegos explotará los juegos promocionales en el ámbito nacional y autorizará su realización cuando estos se lleven a cabo en varios Departamentos o en uno de estos y el Distrito Capital. Los juegos promocionales del nivel departamental y municipal serán explotados y autorizados por la Sociedad de Capital Público Departamental (SCPD).

Los juegos promocionales pueden ser autorizados mediante Resolución o Exceptuados.

La **Lotería De Bogotá** en virtud del Decreto 148 de 2003, autoriza y expide los conceptos requeridos en el Distrito Capital.

Exceptuados

El artículo 5 de la ley 643 de 2001 en el inciso 3 establece: "también están excluidos los sorteos promocionales que realicen los operadores de juegos localizados, los comerciantes o los industriales para impulsar sus ventas, las rifas para el financiamiento del cuerpo de bomberos, los juegos promocionales de las beneficencias departamentales"

Toda persona natural o jurídica que pretenda realizar juegos de suerte y azar promocionales que considere se encuentre en las excepciones previstas en el inciso 3° del artículo 5° de la ley 643 de 2001, deberá solicitar y obtener de Coljuegos o de la respectiva sociedad de capital público departamental (SCDP), según el ámbito de operación que se trate, concepto mediante el cual se establezca dicha circunstancia, para lo cual debe acreditar los requisitos establecidos en la citada disposición.

Todo aquello que no se encuentre como promocional exceptuado y que no sea para incrementar las ventas, se entiende que es un promocional por autorización

Apuestas de eventos deportivos, gallísticos, caninos y similares:

Las apuestas de los jugadores están ligadas a los resultados de eventos deportivos, gallísticos, caninos y similares, tales como el marcador, el ganador o las combinaciones o aproximaciones preestablecidas. El jugador que acierte con el resultado del evento se hace acreedor a un porcentaje del monto global de las apuestas o a otro premio preestablecido.

Apuestas en Eventos Hípicos:

Son una modalidad de juego de suerte y azar, en el cual el jugador, en documento oficial, que en adelante se denominará boleto, emitido por el operador autorizado; o del registro generado por el sistema central de apuestas, determina el valor de su apuesta y selecciona los resultados de su preferencia frente a las carreras de caballos realizadas en hipódromos nacionales y/o foráneos, de modo que si acierta obtiene un premio en dinero.

Juegos novedosos:

Son cualquier otra modalidad de juegos de suerte y azar distintos de las loterías tradicionales o de billetes, de las apuestas permanentes y de los demás juegos a que se refiere la presente ley. Se consideran juegos novedosos, entre otros, la lotto preimpresa, la lotería instantánea, el lotto en línea en cualquiera de sus modalidades, los juegos que se operen en línea contentivos de las diferentes apuestas en eventos, apuestas de los juegos de casino virtual, apuestas deportivas y los demás juegos realizados por medios electrónicos, por Internet, por telefonía celular o cualquier otra modalidad en tiempo real que no requiera la presencia del apostador.

- **Baloto**

- **Loto en Línea 1 x 45 Baloto Revancha**

El acuerdo 054 de 2010 establece que: El juego denominado LOTO EN LÍNEA consiste en que el apostador tiene la opción de escoger seis (6) números en un universo del 1 al 45 y lo marcará voluntariamente en el formulario o tarjetón de apuestas que entregará al Punto de Ventas para que este lo procese a través del terminal en línea y tiempo real recibiendo a cambio un boleto o ticket del juego denominado que la terminal produce, en el que se evidencia la jugada y la fecha del sorteo

para el cual se ha efectuado la jugada, con el que se podrá cobrar los premios.

Características:

1. Operación en línea.
2. En tiempo real.
3. Paramutual.
4. Plan de premios previamente definido.
5. Aplicación de tecnología de punta y sistemas avanzados de informática y comunicaciones.
6. Depende de un solo sorteo propio para todas las apuestas, que será transmitido por un canal de televisión de cobertura nacional.

• **Super Astro**

El Acuerdo 050 de 2009 establece que el juego Superastro consiste en que un jugador tiene la opción de escoger cuatro (4) números en un universo de 0 al 9 y uno (1) de los doce (12) signos del zodiaco, de manera que sus números y signo coincidan con el resultado obtenido en un sorteo autónomo.

Características:

- a) Depende de un solo sorteo propio para todas las apuestas, que será transmitido por un canal de televisión de cobertura nacional;
- b) Tiene un plan de premios previamente definido;
- c) A cada jugador que resulte ganador se le pagara el premio en su totalidad sin importar el número de participantes que resultaron ganadores en el sorteo;
- d) Las apuestas son de riesgo o de dividendos fijos en las cuales el premio corresponde al pago de un número de veces la suma apostada, la cual el operador ofrece pagar sobre la apuesta.
- e) La operación del juego se debe realizar en línea y en tiempo real y deberá contar con una plataforma tecnológica que permita administrar y auditar de manera integral la operación del juego.

• **Apuestas Deportivas Paramutuales**

Se describen como aquellas en las que el jugador apuesta al resultado de eventos deportivos seleccionado por el operador. Si el jugador acierta al resultado de un número previamente determinado de eventos, se hace acreedor a una de las categorías de premio establecidas por el operador, definidas en el literal g) del artículo 4 del reglamento del juego .

Vulnerabilidades de los juegos de suerte y azar para el LA/FT

Las características principales de los juegos de suerte y azar (según el documento Casinos: Efectos sociales negativos y ludopatía, Juan Martín Sandoval De Escurdia) son las siguientes:

- No se puede controlar el resultado

- Generalmente se presentan apuestas
- Las reglas de azar son las que rigen
- Llama constantemente la atención para el que lo juega.

El juego de azar es un constante reto a la suerte y a las situaciones de riesgo. Desde la perspectiva emocional el juego de azar consiste en ganarle a las probabilidades que se saben están en contra. El proceso interno que ocurre en general a estas personas, es querer ganarle a la realidad que en infinidad de casos resulta ser adversa y que por experiencia se sabe que se va a perder.

En general, no se puede ganar siempre y la realidad nos constata que en los casinos son muy pocas las personas que sí ganan, ya que el lugar en donde se juega al azar, la casa siempre gana.

Ahora bien, teniendo presente estas características analicemos las vulnerabilidades de los juegos de suerte de azar para el LA/FT.

En primer término, debemos indicar que este producto, juegos de suerte y azar es especialmente vulnerable al LA/FT, tal como lo señalan las recomendaciones internacionales sobre esta materia.

La vulnerabilidad de este sector, ha sido advertida por el Grupo de Acción Financiera Internacional, el cual emitió un informe sobre "Las Vulnerabilidades del Sector de Casinos y Juegos de Azar". El informe está dirigido a señalar la carencia de tipologías o regulaciones nacionales o globales en materia de juegos y sorteos.

El experto argentino, Jorge L. Romo, en su publicación "El GAFI ante el lavado de dinero en los casinos", sobre la vulnerabilidad del LA/FT de los juegos de suerte y azar, de acuerdo con el documento emitido por el GAFI, expresa varios hallazgos clave del informe y discute ciertas implicaciones políticas, incluyendo las siguientes:

- El juego en línea requiere más estudios en sus formas, intercambiar información sobre los casos que se presenten y la necesidad de crear de modelos regulatorios.
- Un gran número de países no sujeta su sector de casinos a los controles antilavado de dinero y financiamiento al terrorismo.
- Cuando los casinos son sujetos a control anti-lavado de dinero y combate al financiamiento terrorista, muchos países carecen de efectivas formas de implementar medidas preventivas.
- Existe carencia de leyes que contengan sanciones proporcionales, efectivas y disuasivas.
- Los controles sobre las filiales extranjeras de los casinos, oficinas o subsidiarias no están bien reguladas y, por tanto, es necesaria asesoría internacional en la

materia.

- Las cuentas de los casinos que existen en el extranjero, controladas por sus filiales, no están claramente cubiertas por las medidas antilavado y financiamiento al terrorismo, situación que permite operaciones con fondos sin recurrir a las transferencias electrónicas internacionales.
- El control sobre los salones VIP varían en algunas jurisdicciones y carecen de autoridades determinadas respecto a la recolección e intercambio de información de los participantes en los programas VIP;
- El juego de apuestas en alta mar es un mercado en el cual hay poco control;
- En muchos países, las autoridades en materia de casinos, carecen de capacidad y experiencia en cuanto a los controles antilavado de dinero y combate al financiamiento del terrorismo;
- La cooperación internacional entre las autoridades que regulan los casinos en medidas antilavado de dinero, carece y otras veces no es clara tratándose de quienes son competentes para que el intercambio de información tenga lugar.

No obstante lo anterior, es importante anotar que muchos de los aspectos mencionados por el experto argentino no tiene aplicación en Colombia, debido a las modalidades de juegos de suerte y azar autorizados en Colombia.

El lavado de activos en el juego se concreta a partir de justificar recursos ilícitos atribuyéndolos a ganancias del juego. En el documento Casinos: Efectos sociales negativos y ludopatía, Juan Martín Sandoval De Escurdia, se expresan los siguientes mecanismos o métodos para el lavado de activos:

“- Los mecanismos más primitivos de lavar dinero es convertir el efectivo de origen ilícito identificable, en un efectivo anónimo, adquiriendo placas o fichas de juego, y algún tiempo después, convertir de nuevo estas placas en cheques o efectivo.

- El segundo método consiste en justificar recursos ilícitos atribuyéndolos a ganancias del juego. Adquieren una sobreprima boletos o comprobantes ganadores de apuestas.

- Un tercero es el del “tahir”. Alrededor de una mesa de juegos hay uno o varios jugadores que llevan lo que se denomina la “banca”, este banquero juega contra los demás jugadores.

El interés de llevar la “banca” reside en que siempre gana. Para poder contrarrestar las pérdidas puntuales, la “banca” debe disponer de reservas importantes que son aportadas por los miembros del consorcio criminal oculto.

Entre los tipos de negocio para lavar dinero, “Caliente”, es el mejor y más barato

mecanismo pues no se identifica al “cliente” que “pierde” el dinero.”

“si un narcotraficante, por sí o por interpósita persona, se hace dueño de un casino, estará en posibilidad de mandar 100 ó 200 testaferros, a los que previamente les dio dinero sucio, a jugar en su casino y perderlo, con lo que acto seguido puede justificar ese dinero como utilidades del casino y depositarlo tranquilamente en cualquier institución financiera de su elección”

Los lavadólares que participarían en la actividad del juego con apuestas, solo tienen que hacerse de unos cuantos prestanombres, socios o empleados con participación accionaría, para dominar por entero el juego con apuesta.”

Lavar activos es dar apariencia de legalidad a activos de origen ilícitos. Esta operación en los juegos de suerte y azar, **por parte de los apostadores se daría en el momento en el cual el respectivo operador realiza el “pago” del premio**, toda vez que el lavador buscaría tratar de justificar el origen del dinero mostrando que proviene del pago de un premio realizado por un operador de juego de suerte y azar.

Por lo tanto, la vulnerabilidad del “producto” dependerá de las condiciones y características de cada juego, en lo que tiene ver con el pago que realiza el operador.

Es entonces importante llevar a cabo un análisis de riesgo inherente de LA/FT de cada producto o tipo de juego.

Cosa diferente es cuando el delincuente se hace propietario o toma el control de un operador de juego suerte y azar.

En este caso, las entidades que deben controlar y evitar que ello ocurra son las autoridades de control y vigilancia y las entidades que otorgan la concesión a particulares.

Las autoridades de control y vigilancia deben velar porque los operadores públicos y privados (que hayan suscrito contratos de concesión) realicen sus actividades cumpliendo los mandatos contenidos en los artículos 102 al 107 del EOSF y de conformidad con los instructivos que estas entidades deben expedir; así mismo, entre las instrucciones que se expidan deben asegurarse que la propiedad o el control del operador no esté en manos de personas que puedan utilizar sus operaciones para el LA/FT.

El mayor grado de riesgo de LA/FT en los juegos de suerte y azar, se da es cuando el operador ha sido tomado por delincuentes. Hay un menor nivel de riesgo en los “apostadores” que pretendan utilizar el “producto” o juego que ofrece el operador. En otros términos, el “producto” o tipo de juego analizado de manera independiente no ofrece un nivel de riesgo inherente alto si por su naturaleza y características al realizarse el pago del premio no se observan grandes vulnerabilidades para tratar

de justificar el origen lícito de los dineros, una de estas características o “criterios de riesgo” puede ser la cuantía de los premios que cada tipo de “producto” o tipo de juego permita o sea usual.

En este orden de ideas, el mayor “factor de riesgo del LA/FT” en los juegos suerte y azar, es la calidad de los socios y administradores del operador.

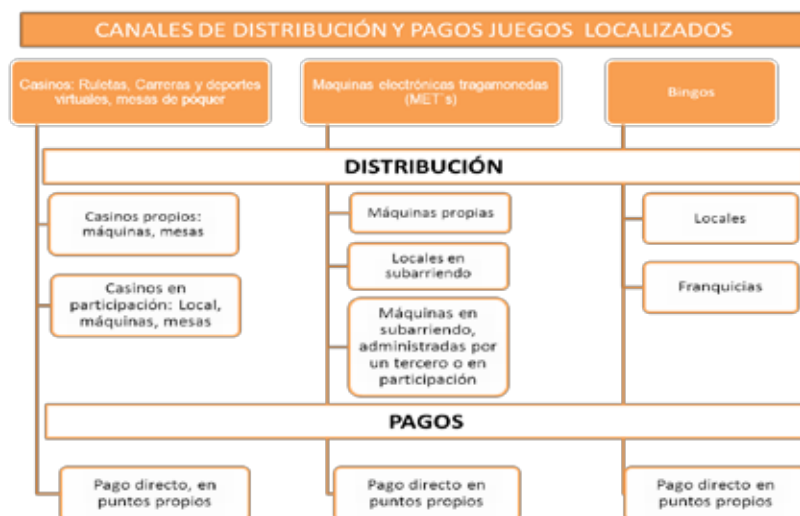
Tal como lo expresamos, desde el ámbito de los “apostadores” el **lavado de activos en el juego se concreta a partir de justificar recursos ilícitos atribuyéndolos a ganancias del juego**, por lo tanto, no será difícil para los operadores adoptar controles para mitigar estos riesgos. Es más los mismos registros y reportes que exige al UIAF se constituyen en importantes controles que hacen que los juegos de suerte y azar no resulten atractivos para los delincuentes que pretenden utilizarlos para el LA/FT.

Mientras que será más interesante para el lavador hacerse a la propiedad o control de un operador, para justificar ingresos de origen ilegal de “apostadores” que pierden, de los cuales normalmente no quedan datos de su identidad, ni cuantía de las sumas “perdidas”.

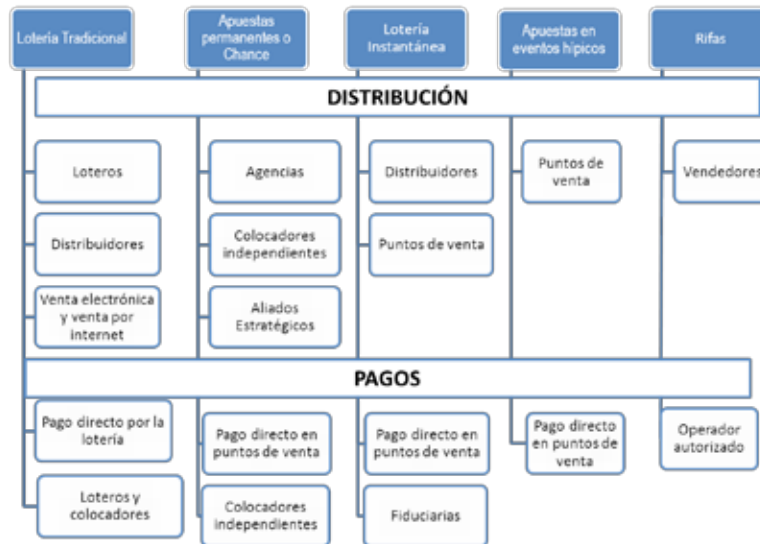
c. Los canales

Uno de los factores de riesgo que la literatura especializada en las gestión de riesgo de LA/FT, considera debe ser objeto de administración son los “canales de distribución”. Sin embargo, en materia de las empresas del sector de Juegos de Suerte y Azar encontramos “canales de distribución y de pago” y estos dependen de las características de cada uno de los productos.

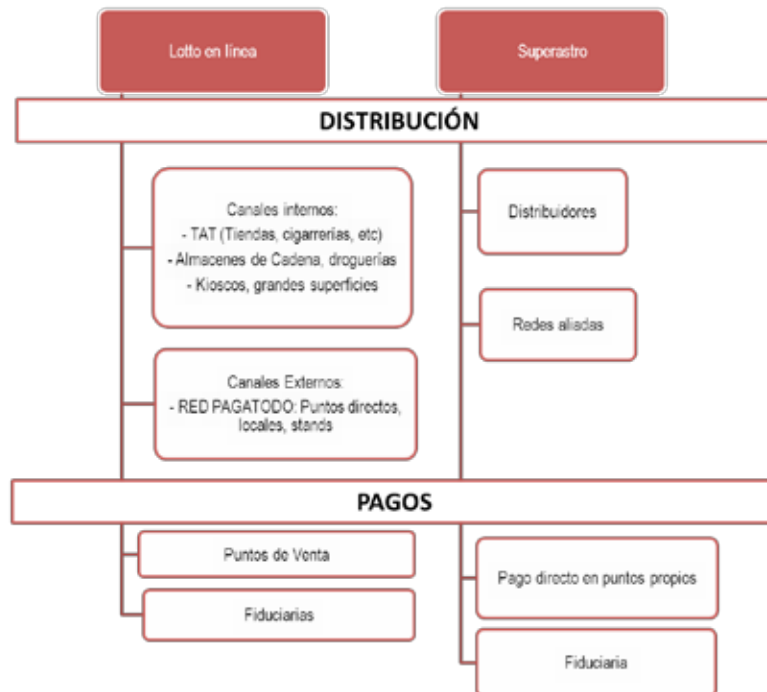
Los “canales de distribución y pago” para cada uno de los tipos de juego, serían los siguientes:



CANALES DE DISTRIBUCIÓN Y PAGOS JUEGOS TERRITORIALES



CANALES DE DISTRIBUCIÓN Y PAGOS JUEGOS NOVEDOSOS



Se recuerda que este modelo es solo una guía, motivo por el cual cada empresa deberá hacer la segmentación de los respectivos canales que utilice y que sean relevantes para la gestión de los riesgos asociados al LA/FT.

d. Las áreas geográficas o jurisdicciones

Las áreas geográficas son las regiones o países en los que opera la empresa o en donde se encuentra el cliente o contraparte.

Teniendo en cuenta variables como:

- Numero de ros
- Índice de criminalidad
- Actos terroristas
- Área de cultivos de coca
- Zona de frontera
- Índice de transparencia departamental - corrupción

En este orden de ideas, las empresas deben diseñar matrices de riesgo geográfico que le sirvan para determinar el riesgo inherente de las distintas contrapartes.

Los productos, los canales y las áreas geográficas, son calificados como “factores de riesgo” de LA/FT, sin embargo, pueden ser tratados como “criterios” para la valoración del riesgo de LA/FT de las respectivas “contrapartes, usuarios, clientes y apostadores”.

Por lo anterior, **las etapas del ciclo de gestión del riesgo de LA/FT (identificación, valoración, controles-tratamientos y monitoreo), se aplicarán sobre los procesos contractuales aplicables a las respectivas “contrapartes” que impliquen factores de riesgo de LA/FT.**

En otras palabras, **los “factores de riesgo de LA/FT” en el sector, son las “contrapartes” atrás mencionadas.**

Del resultado del análisis de riesgo inherente de cada una de las “contrapartes”, dependerá la aplicación de las etapas “identificación, valoración, controles-tratamientos y monitoreo” del Ciclo de Gestión de Riesgo, que se describe más adelante.

PASO 4: ELABORACIÓN DEL DIAGNÓSTICO DEL RIESGO DE LA/FT

El siguiente paso de esta etapa, es el de elaborar un diagnóstico de riesgo de LA/FT que refleje cada uno de los factores de riesgo definidos en el numeral anterior y determinar una primera aproximación a los niveles de riesgo inherente de LA/FT en cada empresa.

Este diagnóstico inicial será la base para planear el desarrollo de las siguientes etapas del ciclo de gestión del riesgo de LA/FT (identificación, medición, control y monitoreo).

Para la elaboración del diagnóstico de riesgo inherente de cada empresa, se puede tener en cuenta el siguiente análisis de las distintas contrapartes.

De conformidad con los estándares internacionales los factores generadores de riesgo de LA/FT, son:



El primer factor de riesgo de LA/FT que hace que la actividad de juegos de suerte y azar sea de alto riesgo de LA/FT es el "producto", entendiendo por "producto" la operación del objeto social de la empresa. El objeto de social de estas empresas es la explotación de una actividad considerada por el GAFI y la legislación colombiana como de alto riesgo para el LA/FT, motivo por el cual quienes hayan recibido autorización para su explotación son calificados como "sujetos obligados".

Ahora bien, otros factores generadores de riesgo de LA/FT que deben tener en consideración los empresarios del sector son las "contrapartes", los "canales" y las "áreas geográficas".

PASO 5: DEFINICIÓN DE LAS METODOLOGÍAS Y HERRAMIENTAS PARA LA GESTIÓN DE RIESGOS DE LA/FT

En esta etapa es necesario definir las metodologías, técnicas, herramientas y fuentes de información para el diseño y adopción del sistema de gestión de riesgo.

Para el diseño y adopción de un Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT, se sugiere tener presente las metodologías y herramientas que se describen a continuación:

1. METODOLOGÍAS PARA LA GESTIÓN DE RIESGOS DE LA/FT

a. Metodología para la identificación de riesgos

Para la identificación de riesgos de LA/FT, se sugiere seguir los estándares y guías de la norma australiana AS/NZS 4360 y la norma ISO 31000 y el modelo de administración del riesgo corporativo COSO, que sea compatible con la naturaleza del riesgo de LA/FT.

La técnica principal para la identificación de eventos de riesgo de LA/FT es la experiencia de la industria y de la empresa.

Dicha técnica se basa en juicios de expertos, en las tipologías y señales de alerta de LA/FT que han publicado grupos y organismos internacionales especializados en la prevención del LA/FT, en documentos emitidos por las Unidades de Análisis Financiero y en la propia experiencia de la empresa.

Esta técnica podrá combinarse o complementarse con las siguientes técnicas adicionales:

- Técnica de inventario de eventos
- Análisis de flujos de procesos
- Talleres interactivos de trabajo
- Entrevistas

b. Metodología para la valoración y medición de riesgos de LA/FT

Se sugiere seguir los estándares y guías de la norma australiana AS/NZS 4360 y la norma ISO 31000 (Gestión de Riesgo). Las metodologías para la valoración de riesgos pueden ser llevadas a cabo con distintos grados de refinamiento dependiendo de la información de riesgos y datos disponibles.

De conformidad con los estándares de gestión de riesgo, dependiendo de las circunstancias, se pueden adoptar metodologías cualitativas, semi-cuantitativas, cuantitativas o una combinación de estas. El orden de complejidad y costos de

estos análisis en orden ascendente, es cualitativo, semi-cuantitativo y cuantitativo.

Sin embargo, dadas las características particulares del riesgo de LA/FT se sugiere utilizar en el SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO LA/FT, metodologías de carácter cualitativo.

En efecto, en relación con los riesgos de LA/FT, por su propia naturaleza, el análisis cualitativo resulta adecuado para la toma de decisiones.

Por otra parte, los datos numéricos disponibles en relación con este riesgo no resultan adecuados para un análisis de carácter cuantitativo, por lo cual, la metodología que más se ajusta a esta clase de riesgo es la cualitativa.

Las técnicas y herramientas que se sugieren utilizar para la aplicación de esta metodología, son las descritas en el punto **TÉCNICAS, HERRAMIENTAS Y FUENTES DE INFORMACIÓN DEL SISTEMA**, siendo la principal de ellas **el criterio de experto**

c. Metodología para la etapa de control

Para la determinación y valoración de los controles, se recomienda seguir los estándares y guías de la norma australiana AS/NZS 4360 y las guías de la Norma ISO 31000 (Gestión de Riesgo) y el modelo de administración del riesgo corporativo COSO.

d. Metodología para la etapa de monitoreo

Para el diseño y desarrollo de la etapa del monitoreo, se recomiendan las metodologías descritas en los estándares y guías de la norma australiana AS/NZS 4360, el modelo de administración del riesgo corporativo COSO y la Norma ISO 31000 (Gestión de Riesgo).

Igualmente, se recomienda la metodología denominada **“AUTOEVALUACIÓN DE RIESGOS Y CONTROLES”**, denominada metodología **CRSA (Control Risk Self Assessment)**, con el fin de establecer un enfoque que examine y evalúe la efectividad del control de riesgo de LA/FT.

2. METODOLOGÍA PARA LA SEGMENTACIÓN DE LOS FACTORES DE RIESGO

Se entiende por segmentación, el proceso por medio del cual se lleva a cabo la separación de elementos en grupos homogéneos al interior de ellos y heterogéneos entre ellos. La separación se fundamenta en el reconocimiento de diferencias significativas en sus características (variables de segmentación)

Se sugiere adoptar para la segmentación de los factores de riesgo de LA/FT la

metodología cualitativa de segmentación de expertos (soportada con el método DELPHI), basada en:

- El mercado objetivo de la entidad y las características del mismo
- Experiencia relevante de la entidad
- Prácticas y experiencias de la industria
- Literatura relevante publicada (análisis de tipologías de las Unidades de Análisis e Información Financiera, documentos de organismos internacionales (GAFI, GAFISUD, BASILEA, CICAD/OEA, etc.)
- Opiniones de especialistas y expertos.

3. TÉCNICAS, HERRAMIENTAS Y FUENTES DE INFORMACIÓN

Para la adecuada administración de riesgos de LA/FT deben utilizarse fuentes de información confiables, basadas en datos creíbles y suficientemente sustentados.

Cuando no se dispone de datos estadísticos anteriores, o cuando el análisis de tipo estadístico o cuantitativo no es relevante para el tipo o la naturaleza del riesgo, como es el caso del riesgo de LA/FT, se pueden realizar estimaciones subjetivas que reflejen el grado de convicción de un individuo o grupo sobre un evento o un resultado en particular.

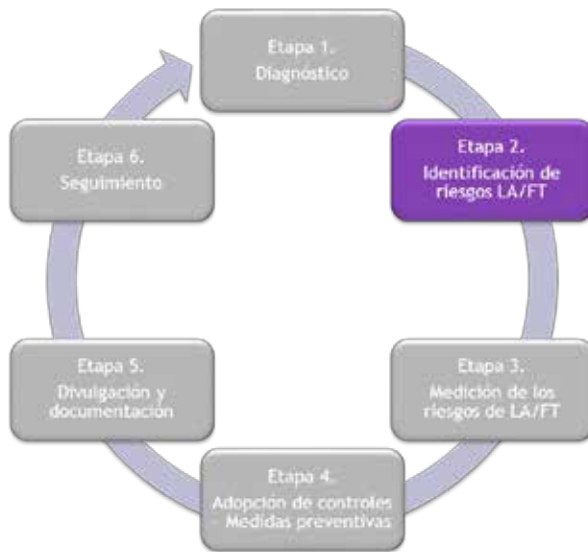
No obstante, para evitar prejuicios subjetivos, se deben utilizar las mejores técnicas y fuentes de información disponibles.

En consecuencia, se sugiere utilizar las siguientes herramientas o técnicas y fuentes de información, basadas los estándares y guías de la norma australiana AS/NZS 4360, las guías de la Norma ISO 31000 (Gestión de Riesgo) y el modelo de administración del riesgo corporativo COSO. Las mismas podrán ser utilizadas en su conjunto o de manera individual según el tipo de análisis de que se trate:

- Análisis interno
- Talleres interactivos de trabajo
- Cuestionarios y encuestas
- Conocimiento del entorno
- Revisión Documental (Orientada a examinar los textos, estudios, archivos, y demás información secundaria para extraer datos relevantes que faciliten el conocimiento de la realidad que se pretende intervenir. Su propósito es identificar los principales factores, problemas, áreas, procesos, programas o proyectos de mayor incidencia en los fenómenos de LA/FT. Para efectos de la administración del riesgo de LA/FT, el SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO LA/FT se debe basar en la literatura relevante publicada)
- Observación
- Entrevistas
- Estudio de casos. Análisis de tipologías y señales de alerta derivadas de análisis de expertos y documentos y recomendaciones internacionales.

- Encuesta
- Discusión en Grupos
- Comisión
- Criterio de experto

ETAPA DOS: IDENTIFICACIÓN DE LOS RIESGOS



Esta etapa o paso tiene como **principal objetivo identificar los riesgos de LA/FT inherentes al desarrollo de la actividad de la empresa.**

En esta etapa se identifican los eventos de riesgo de LA/FT a los cuales está expuesta la empresa en cada una de las modalidades contractuales utilizadas para el desarrollo de las distintas operaciones vinculadas a la actividad, para la contratación o vinculación de la respectiva “contraparte” (generadora de riesgos asociados al LA/FT).

La identificación de los eventos de riesgo se hará para cada una de las etapas del respectivo proceso, para estos efectos se sugiere aplicar las matrices de riesgo que adopte la empresa en sus procesos o diseñar y aplicar matrices de riesgos específicas para los riesgos de LA/FT.

Así mismo, las etapas siguientes de medición de los eventos de riesgo y controles, se llevarán a cabo con base en los procesos de las contrapartes que hayan sido consideradas como “factores de riesgo de LA/FT”.

Para clasificar el grado de riesgo de los eventos de riesgos, se recomienda utilizar las siguientes clasificaciones:

- Alto riesgo
- Medio riesgo
- Bajo riesgo

PASO 1: IDENTIFICAR LOS EVENTOS DE RIESGO Y SUS CAUSAS

Para cada una de las etapas del proceso debe procederse a la identificación de los eventos de riesgo, para estos efectos la empresa debe apoyarse en las matrices de riesgos existentes en la empresa²⁸ o proceder al diseño de la respectiva matriz.

El alcance, forma y metodologías aplicables para la identificación de los eventos de riesgo, dependerá del nivel de riesgo de la empresa, de su tamaño, del desarrollo de los sistemas de gestión de riesgo de cada empresa.

El procedimiento para la identificación de los riesgos de LA/FT, puede ser el siguiente:

Enumerar los eventos de riesgo

El primer paso para identificar los riesgos, es determinar los eventos de riesgo en cada una de las etapas del respectivo proceso, contrato o de la relación legal o contractual con cada una de las contrapartes.

Para estos efectos se debe ejecutar el siguiente procedimiento:

Definir ¿qué puede suceder?

Se puede elaborar una lista de los posibles eventos de riesgo, es decir, los incidentes o acontecimientos, derivados de una fuente interna o externa, que puede ser generador de un riesgo asociado al LA/FT.

Los eventos de riesgos son luego considerados en mayor detalle para identificar lo qué puede suceder.

Dicha lista permite **definir qué puede suceder**, si tales eventos se pueden presentar.

La lista de eventos de riesgo se debe basar en el análisis interno (experiencia de la industria y de la empresa) utilizando el análisis de tipologías y señales de alerta derivadas de análisis de expertos, documentos expedidos por las Unidades de Análisis Financiero y documentos y recomendaciones internacionales, sobre prevención de LA/FT.

Determinar ¿cómo y por qué puede suceder?

Habiendo identificado una lista de eventos, se deben **considerar las causas posibles**. **Identificar causas** implica identificar las circunstancias que podrían materializar el riesgo.

Por lo tanto, se expresan los riesgos en términos de consecuencia considerando las

²⁸ En el evento que la empresa resuelva apoyarse en las matrices de riesgo existentes, debe tenerse en cuenta que en el diseño y aplicación del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT, no todas las metodologías y herramientas de la gestión de los riesgos empresariales son aplicables a la prevención del riesgo de LA/FT.

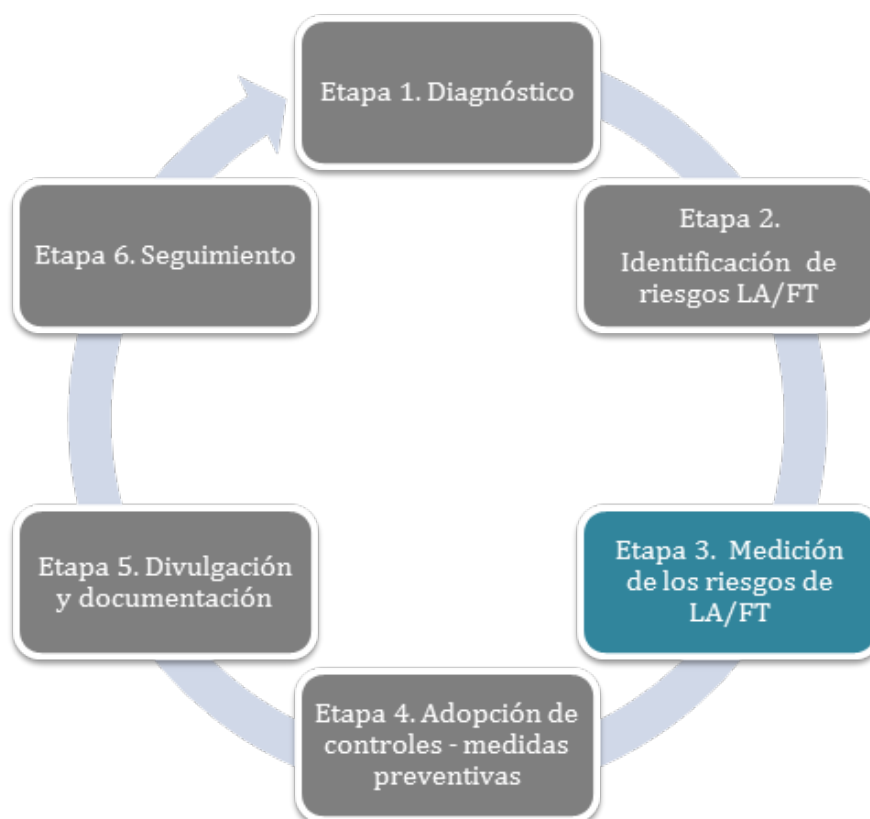
causas que pueden generarlo.

Se entiende por causa que origina el riesgo, los motivos por los cuales los factores de riesgos (o agentes generadores) puede materializar el riesgo.

Las causas también hacen parte de las matrices de riesgo.

CÓDIGO	EVENTO DE RIESGO	CAUSA
Código de identificación del evento de riesgo	Determine el evento por el cual se puede generar el riesgo ¿QUÉ PUEDE SUCEDER?	Explique la causa que da origen al evento de riesgo ¿CÓMO Y POR QUÉ PUEDE SUCEDER?
RIESGO 1	1. Ser utilizado para la LA/FT y ser objeto de pérdida de reputación por no contar con patrones éticos y políticas para la prevención de LA/FT.	1.1. Inexistencia de patrones éticos y políticas para la prevención del LA/FT

ETAPA TRES: MEDICIÓN O EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS



Esta etapa tiene como **principal objetivo medir el riesgo inherente frente a cada evento de riesgo**.

Esta etapa también se lleva a cabo sobre cada uno de los eventos de riesgo identificados en las etapas del proceso o contrato o de las relaciones con las respectivas "contrapartes".

El análisis de riesgos de LA/FT involucra, medir la probabilidad o posibilidad de ocurrencia del riesgo inherente de LA/FT de cada uno de los eventos de riesgo, así como el impacto en caso de materializarse mediante los riesgos asociados.

Las consecuencias y probabilidades se combinan para producir el nivel de riesgo.

La mejor forma y la más idónea para medir o evaluar el riesgo de LA/FT, es mediante estimaciones cualitativas derivadas de análisis de tipologías, el conocimiento de expertos, la experiencia relevante y las prácticas y experiencia de la industria financiera que reflejen el grado de convicción de que podrá ocurrir un evento o resultado particular (metodologías para la medición o evaluación de los riesgos de LA/FT).

PASO 1: DETERMINAR LOS CRITERIOS PARA LA MEDICIÓN DE LOS RIESGOS

Para la medición de los riesgos se sugiere utilizar los siguientes criterios:

Probabilidad

La probabilidad de ocurrencia se refiere a la probabilidad de que las fuentes potenciales de riesgo lleguen realmente a materializarse.

Para los anteriores efectos, la entidad puede utilizar las siguientes categorías:

- Muy probable
- Posible
- Raro

Para determinar la probabilidad, la empresa puede considerar la siguiente información:

- Experiencia de la industria
- Experiencia de la empresa
- Opinión de expertos
- Experiencia del Oficial de Cumplimiento y de los asesores
- Historial de eventos anteriores
- Información publicada

La empresa podría utilizar las siguientes medidas cualitativas de probabilidad:

Nivel	Descriptor	Descripción
A	Muy probable	Alta probabilidad de ocurrencia
B	Posible	Media probabilidad de ocurrencia
C	Raro	Baja probabilidad de ocurrencia

Impacto

El impacto se refiere a los efectos o daños sobre la empresa.

Para medir el impacto, la empresa puede utilizar las siguientes categorías:

- Alto
- Medio
- Bajo

El impacto se determina con base en el nivel de pérdida o daño que podría resultar en el caso de materializarse el riesgo y su consecuencia en los objetivos del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT y en los riesgos asociados (legal y reputacional).

La empresa puede utilizar las siguientes medidas cualitativas de impacto:

Nivel	Descriptor	Ejemplo de descripción detallada
1	Bajo	Baja pérdida o daño. Puede ser susceptible de una amonestación o sanción moderada del Supervisor (si lo hubiere), de índole pecuniario. No causa indemnización de perjuicios. No causa pérdida de clientes o disminución de ingresos por desprestigio, mala imagen o publicidad negativa. No produce efecto contagio
2	Medio	Pérdida o daño media. Puede ser susceptible de una sanción más estricta del Supervisor (si lo hubiere), de índole pecuniario. Poca o media probabilidad de procesos penales. Baja o media probabilidad de indemnización de perjuicios. Poca o media probabilidad de pérdida de clientes, disminución de ingresos por desprestigio, mala imagen o publicidad negativa. Puede producir efecto contagio entre empresas o entidades relacionadas.
3	Alto	Alta pérdida o daño. Puede ser susceptible de cuantiosas multas del Supervisor (si lo hubiere) y estrictas sanciones de suspensión, inhabilitación o remoción de administradores, oficial de cumplimiento y otros funcionarios. Alta probabilidad de procesos penales. Alta probabilidad de pérdida de clientes, disminución de ingresos por desprestigio, mala imagen o publicidad negativa. Puede colocar en peligro la solvencia de la entidad. Puede producir efecto contagio en todo el sector en el que opere.

APLICACIÓN DE LOS PROCEDIMIENTOS PARA LA MEDICIÓN DEL RIESGO DE LA/FT

1. En esta etapa se busca clasificar los riesgos e identificar el impacto y la probabilidad de ocurrencia de los eventos de riesgo.
2. Los riesgos inherentes son evaluados de acuerdo con la magnitud del impacto y la probabilidad de ocurrencia, según las medidas cualitativas de probabilidad e

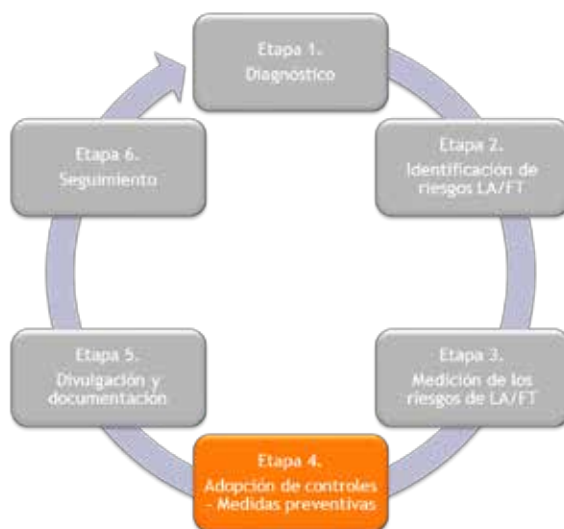
impacto descritas en el punto anterior.

3. Se priorizan los riesgos generando una clasificación bajo los criterios de la cualificación que permita la administración de los niveles de riesgos, de forma tal que los mismos lleguen al nivel considerado como aceptable por la empresa.
4. Para estos efectos, cada uno de los eventos de riesgo que resulten con una calificación de alto o medio riesgo debe ser objeto de los procedimientos y controles para la administración o mitigación del riesgo (Plan de Tratamiento). No obstante, es conveniente de todas formas aplicar controles a riesgos inherentes calificados como bajos, cuando ello sea aconsejable.
5. Con base en lo anterior, se debe generar, para cada relación con los tipos de contrapartes, la respectiva matriz de riesgo.

Se anexan matriz de riesgo (Anexo No. 8) en las que se presentan ejemplos de la forma como se puede identificar y valorar el riesgo inherente, en el proceso de proveedores. Estos ejemplos pueden servir de guía para la elaboración de las matrices de riesgo de los demás factores de riesgo determinados por la empresa.

Se reitera que dependiendo del nivel de riesgo inherente de cada “contraparte” se podrá definir el alcance que debería darse en desarrollo de cada etapa y la necesidad de ejecutar o no matrices de riesgo o el tipo de matriz a ejecutar.

ETAPA CUATRO: ADOPCIÓN DE CONTROLES – MEDIDAS PREVENTIVAS



Esta etapa tiene como **principales objetivos los siguientes:**

- Tomar las medidas conducentes a controlar los riesgos
- Detectar operaciones inusuales
- Proveer un sistema efectivo, eficiente y oportuno de reportes tanto internos como externos, que garantice el funcionamiento de sus procedimientos y los requerimientos de las autoridades competentes.

En esta etapa la empresa podrá determinar y adoptar los controles o medidas conducentes a controlar el riesgo inherente.

Para estos efectos, se definen las metodologías para determinar los controles y su aplicación y se definen los procedimientos para la detección de operaciones inusuales y sospechosas.



Es importante resaltar que una cosa son los “controles preventivos” propios de un proceso de gestión del riesgo de LA/FT, con fines de prevención y otros son los “controles detectivos”, que se aplican para cumplir con la obligación legal de hacer seguimiento a las operaciones de los clientes, tales controles son propios de la detección de operaciones y reporte a las autoridades.

La detección de operaciones inusuales y/o sospechosas no debe ser parte de la etapa de Monitoreo, por tratarse de procedimientos para la “detección” de operaciones que hayan realizado los clientes a través de los “mecanismos” e “instrumentos”, tales procedimientos se constituyen en “controles detectivos” y, por ende, deben hacer parte de la Etapa de Control; motivo por el cual, este aspecto es desarrollado dentro de la ETAPA DEL CONTROL.

La mayoría de controles a aplicar para mitigar los riesgos de LA/FT, son controles preventivos y detectivos y se definen y aplican sobre las distintas etapas del proceso o contrato.

Los “controles detectivos” definidos y adoptados en esta etapa pretenden “detectar” operaciones realizadas por las “contrapartes” (generadoras de riesgos asociados al LA/FT), que puedan ser una alerta y constituirse en operaciones inusuales o sospechosas que deban ser reportadas a las autoridades.

Los controles son las **políticas, actividades y procedimientos** que se desarrollan a través de toda la organización para eliminar o mitigar los riesgos adversos y garantizan que las directrices de la Dirección de la empresa se lleven a cabo y los riesgos se administren de manera que se cumplan los objetivos.

El control se debe traducir en una disminución de la posibilidad de ocurrencia y/o del impacto del riesgo de LA/FT en caso de materializarse. Debe reiterarse que

siempre los controles se deben aplicar en las etapas del proceso.

Además, tales controles permiten mitigar la "probabilidad" de ocurrencia del riesgo, pero no su "impacto".

Calificación y valoración de los controles de los riesgos de LA/FT

Los controles del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT, se calificarán de acuerdo con los tipos y formas de control frente al estado de su implementación.

Tipos de controles

Por la naturaleza de los riesgos a gestionar los tipos de control que se sugiere aplicar en el SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT, son los siguientes:

- Preventivo
- Detectivo

Control preventivo: Se aplica sobre la causa del riesgo y su agente generador, con el fin de disminuir la posibilidad de ocurrencia.

Es el control que por excelencia debe aplicarse para prevenir el riesgo de LA/FT. Permite prevenir y resolver los problemas.

Exige de los gestores de riesgo la auto evaluación y autocontrol.

Control Detectivo: Es una alarma que se acciona frente a una situación anormal, como lo son, por ejemplo, las señales de alerta.

Formas de los controles

Las formas de Control que se sugiere aplicar, son los siguientes:

- Manuales
- Automáticos

Controles manuales: Son las acciones que realizan las personas responsables de un proceso o actividad.

Controles automáticos: Son procedimientos aplicados desde un computador en un software de soporte, diseñados para prevenir, detectar o corregir errores o deficiencias, sin que tenga que haber intervención del hombre en el proceso. _

Clasificación de los controles en relación con su implementación

Los controles se clasifican en cuanto a su implementación de la siguiente forma:

- Implementado
- En desarrollo
- No existe

Implementado: El control requerido existe y funciona de manera adecuada.

En desarrollo: El control existe, pero aún no surte los efectos requeridos.

No existe: El control no se ha diseñado

Valoración de los controles

La valoración final resultante del análisis de la efectividad y el estado de implementación de los controles en la empresa, será la siguiente:

- Fuerte
- Moderado
- Débil

Fuerte: Los controles son adecuados y operan correctamente

Moderado: Existen debilidades con respecto a su diseño y/o implementación y se requieren modificaciones – oportunidades de mejoramiento.

Débil: Los Controles no son de nivel aceptable.

Opciones de tratamiento – determinación de controles

Las opciones de tratamiento de los riesgos de LA/FT, pueden ser las siguientes:

1) Evitar el riesgo: La empresa decidirá evitar el riesgo y no realizar la actividad que probablemente generaría el riesgo, si su tratamiento no es efectivo para llegar al nivel de “riesgo aceptable” por la empresa o la implantación de los CONTROLES resulta muy costosa.

La respuesta para evitar el riesgo sugiere que la empresa no identificó ninguna opción de respuesta que redujera el impacto y probabilidad hasta un nivel de “riesgo aceptable”.

2) Reducir la probabilidad de ocurrencia de los riesgos o reducir las consecuencias: La empresa adoptará políticas, procedimientos, actividades o medidas (CONTROLES) tendientes a reducir la probabilidad de ocurrencia de un riesgo y/o minimizar la severidad de su impacto, para aquellos riesgos detectados que no se encuentren dentro del nivel de riesgo aceptable.

Dada la naturaleza del impacto de los riesgos asociados al LA/FT, en la gran mayoría de ellos no es mucho lo que se puede hacer para reducir o controlar las consecuencias, por ello la prioridad en el tratamiento de los riesgos, es trabajar en las acciones para controlar la probabilidad.

Sin embargo, en aquellos casos en los que sea posible adoptar acciones tendientes a reducir o controlar las consecuencias o el impacto, la empresa debe adoptar las acciones pertinentes.

3) Aceptar los riesgos: La empresa sólo debería aceptar riesgos asociados al riesgo de LA/FT que tengan un nivel bajo o “riesgo aceptable”.

La aceptación de un riesgo asociado al LA/FT, sugiere que el riesgo inherente ya está dentro de las tolerancias del riesgo, o que después de tratado, el riesgo residual de LA/FT, se encuentra dentro de un nivel bajo o “riesgo aceptable”.

La empresa podrá aceptar los riesgos inherentes bajos (es decir, aceptables) y los monitoreará, con el fin de confirmar que se mantienen dentro de dicho límite. Esta actividad hace parte de la Etapa de Seguimiento. Para otros riesgos inherentes que no sean aceptables, la empresa desarrollará e implementará un plan de administración específico para el diseño y adopción de un control que los lleve a un riesgo residual aceptable.

4) Transferir los riesgos: Transferir un riesgo implica que otra parte soporte o comparta parte del riesgo. Los mecanismos incluyen el uso de contratos, arreglos de seguros y estructuras organizacionales tales como sociedades y “joint ventures”.

Por la propia naturaleza del riesgo de LA/FT, no es posible legalmente transferir estos riesgos a terceros.

En el modelo de matriz que se presenta en el Anexo No. 7 se observa los elementos que componen el plan de tratamiento y la aplicación de los controles.

PASO 1: DEFINIR LOS CONTROLES PARA MITIGAR CADA UNO DE LOS EVENTOS DE RIESGO

Para el desarrollo de la ETAPA DEL CONTROL del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT se deben definir controles para cada uno de los eventos de riesgo.

CÓDIGO	EVENTO DE RIESGO	DESCRIPCIÓN DE LOS CONTROLES REQUERIDOS
Código de identificación del evento de riesgo	Determine el evento por el cual se puede generar el riesgo ¿QUÉ PUEDE SUCEDER?	Describe el control requerido
RIESGO 1	1. Ser utilizado para la LA/ FT y ser objeto de pérdida de reputación por no contar con patrones éticos y políticas para la prevención de LA/FT.	1.1. Código de ética y Código de Buen Gobierno Corporativo CBGC.
		1.2. Políticas para la prevención de la LA/ FT para el control de contrapartes

Se anexa matriz de riesgo (Anexo No. 8) en las que se presentan ejemplos de la forma como se pueden describir los controles, en el proceso de proveedores. Estos ejemplos pueden servir de guía para la elaboración de las matrices de riesgo de los demás factores de riesgo determinados por la empresa.

PASO 2: DEFINIR LOS PROCEDIMIENTOS PARA LA APLICACIÓN DE LOS CONTROLES

En **cada uno de los procesos de las contrapartes** se deben definir los procedimientos para la prevención de la LA/FT.

Al aplicar los controles sobre cada proceso o etapa del contrato se aplican los “controles” a cada contraparte.

Así mismo, en cada uno de los procesos o etapa del contrato se deben describir los “controles detectivos” para la detección de operaciones inusuales y sospechosas.

En los procesos o etapa del contrato se deben describir los procedimientos y se definen controles para:

- La segmentación de las contrapartes por niveles de riesgo (al momento de su vinculación);
- Procedimientos para el control y seguimiento de las operaciones de las contrapartes;
- El seguimiento y control de operaciones y detección de operaciones inusuales.

PASO 3: DISEÑAR Y APLICAR UN PLAN DE TRATAMIENTO DE LOS RIESGOS DE LA/FT

El tratamiento de los riesgos inherentes se lleva a cabo mediante la adopción de CONTROLES, para estos efectos la empresa debe diseñar y ejecutar un Plan de Tratamiento se describa en la respectiva matriz de riesgo.

En los planes de tratamiento se debe documentar:

- Descripción de la acción a ejecutar: Definición y características del tratamiento
- Prioridad de la acción o tratamiento: Alta, media, o baja
- ¿Quién tiene la responsabilidad por la implementación del plan?
- ¿Qué recursos se van a utilizar?
- Responsable del monitoreo
- Fecha del monitoreo
- Asignación de presupuesto
- Calendario de implementación
- Detalles del mecanismo y frecuencia de la revisión de cumplimiento del plan

PASO 4: SEGUIMIENTO Y CONTROL DE LAS OPERACIONES DE LAS CONTRAPARTES PARA EFECTOS DE LA DETECCIÓN Y REPORTE DE OPERACIONES A LAS AUTORIDADES

Es importante recordar que unos son los controles preventivos y otros los controles detectivos, estos últimos buscan cumplir con una de las principales obligaciones de cooperación con las autoridades, que consiste en el deber de detectar operaciones inusuales y reportar operaciones sospechosas.

En los procedimientos de cada proceso o etapa del contrato con las contrapartes, se deben incluir además de los “controles preventivos”, propios de la gestión de riesgos, los “controles detectivos”, cuya finalidad es la detección de operaciones inusuales de las contrapartes.

Las exigencias normativas para el control, seguimiento, detección y reporte de operaciones de las contrapartes se deben llevar a cabo con la aplicación de los controles detectivos aplicables a cada etapa del proceso.

La empresa debe adoptar un sistema de control de las operaciones de sus “contrapartes”, para estos efectos se deben implementar procedimientos que desarrollen de los siguientes aspectos:

- Principio “conozca a su contraparte”
- Principio “conozca el mercado”
- Instrumentos para detección de operaciones inusuales

Para realizar el seguimiento y control de las operaciones de las contrapartes y detectar eventuales operaciones inusuales, se tendrán en cuenta los siguientes instrumentos:

Conocimiento del mercado

La empresa debe conocer a fondo las características particulares de las actividades económicas de sus contrapartes, así como de las operaciones que éstos realizan en los diferentes mercados.

El conocimiento del mercado debe permitirle a la empresa, establecer con claridad cuáles son las características usuales de los agentes económicos que participan en él y las transacciones que desarrollan.

Se considerarán como operaciones inusuales de las contrapartes aquellas que puedan estar por fuera del mercado en que se desenvuelve la empresa.

Tipologías de operaciones de LA/FT

Para identificar eventuales tipologías de LA/FT que puedan estar ejecutando las contrapartes, la empresa deberá tener en cuenta las tipologías descritas por la UIAF y los grupos internacionales (GAFI, GAFISUD, GAFIC, Grupo Egmont) y en los programas de capacitación para la prevención de la LA/FT.

En el Anexo No. 9, se presentan algunas tipologías aplicables a este sector.

“Señales de alerta”

Las “señales de alerta” son los hechos, situaciones, eventos, cuantías, indicadores cuantitativos y cualitativos, razones financieras y demás información que la entidad determine como relevante, a partir de los cuales se puede inferir oportuna y/o prospectivamente la posible existencia de un hecho o situación que escapa a lo que la empresa determine como normal.

Para identificar eventuales “señales de alerta” de LA/FT que puedan estar ejecutando las contrapartes, la empresa deberá definir las “señales de alerta” aplicables para cada contraparte, para lo cual la empresa deberá tener en cuenta las señales de alerta descritas por la UIAF y los grupos internacionales (GAFI, GAFISUD, GAFIC, Grupo Egmont).

También será considerada como una señal de alerta el hecho de que la contraparte figure en algunas de las listas de control adoptadas por la empresa.

Se anexan (Anexo No. 10) señales de alerta aplicables a un proceso de proveedores. Estos ejemplos pueden servir de guía para la elaboración de señales de alerta para los demás factores de riesgo determinados por la empresa.

Procedimientos para el análisis y reporte de operaciones inusuales y sospechosas.

Una vez detectada una operación inusual, el responsable debe proceder de

inmediato al reporte interno de la operación inusual. El reporte debe indicar las razones que determinan la calificación de la operación como inusual.

En el reporte interno se debe dejar constancia del análisis realizado a la operación inusual detectada, así como del responsable o responsables de su análisis y los resultados del mismo.

Previo los análisis y verificaciones del caso se decidirá si se procede al reporte a la UIAF o a otras autoridades.

El tema del reporte se analiza con mayor detalle en la etapa de comunicación.

GUÍA PARA EL CONTROL DE LAS OPERACIONES DE LAS CONTRAPARTES, LA DETECCIÓN DE INUSUALIDADES Y REPORTES DE OPERACIONES

Los documentos y recomendaciones internacionales, desde el año 1988 con la Convención de Viena de las Naciones Unidas, hacen un llamado a los particulares para luchar contra la delincuencia organizada, mediante el suministro de información a través del reporte de “operaciones sospechosas” o el registro de operaciones.

En este punto se incluyen guías para que se adopten políticas y procedimientos que le permitan a las empresas desarrollar instrumentos para el control de las operaciones de las “contrapartes”, con el fin de DETECTAR y el REPORTAR operaciones sospechosas a la UIAF.

Para efectos de cumplir con el deber de “detección” en la Resolución 260 de 2013 de Coljuegos se exige a las empresas de juegos localizados y novedosos lo siguiente:

“2.3 MECANISMOS DE PREVENCIÓN Y CONTROL DEL LA/FT.

El SIPLAFT debe contar con los siguientes mecanismos diseñados para cumplir adecuadamente las normas sobre LA/FT:

- *Identificación del cliente.*
- *Determinación y reporte de operaciones requeridas por la UIAF, por COLJUEGOS y demás autoridades competentes.*

2.3.1. Identificación del cliente.

Se consideran clientes los siguientes:

- a) Los apostadores que efectúan apuestas mediante fichas, créditos o cualquier elemento físico representativo de un valor, por un monto igual o mayor a cinco millones de pesos moneda corriente (\$5.000.000) en mesas de casino y bingos.*
- b) Los apostadores de mesas de casino que soliciten al establecimiento, el cambio*

de fichas o créditos a moneda legal por un valor igual o superior a cinco millones (\$5.000.000) de pesos moneda corriente, en un mismo día y quienes soliciten tal cambio en el lapso de un mes cuya suma sea superior a quince millones (\$15.000.000) de pesos moneda corriente.

- c) Los ganadores de juegos de suerte o azar de juegos localizados y novedosos, cuyo premio (entendiendo por premios el cambio de fichas en efectivo y/o cualquier título al portador a cambio de la entrega de cualquier tipo de bien mueble o inmueble) sea superior a cinco millones de pesos (\$5.000.000), y los ganadores de más de un premio mensual, cuya suma supere los ocho millones (\$8.000.000) de pesos moneda corriente.

La identificación del cliente implica recaudar y conservar información que permita identificar a la persona natural, solicitando como mínimo: el/los nombre/s y apellidos completos, el tipo y número de identificación con la fecha y lugar de expedición del documento, así como la fecha y lugar de nacimiento con indicación expresa de si califica dentro de la definición de PEP consagrada en el artículo cuarto de la presente Resolución.

El formulario de identificación del cliente que se presenta a continuación deberá ser firmado por el cliente y por el funcionario del operador obligado si este es diligenciado en medio físico; si el formulario es virtual deberá contener la misma información y emplear un mecanismo de validación de cliente que asegure la veracidad de la información suministrada. El formulario deberá diligenciarse con letra imprenta.

Descripción	
Nombre y apellidos completos	X
Número de identificación: Cédula de ciudadanía, cédula de extranjería, carné diplomático o pasaporte	X
Lugar y fecha de nacimiento para el cliente persona natural	X
Dirección y teléfono residencia para el cliente persona natural	X
Ocupación, oficio o profesión para el cliente persona natural	X
Declaración voluntaria de origen de los fondos para el caso del cliente apostador	X
Declaración del cliente si tiene la condición de Persona Políticamente Expuesta.	X
Firma y huella del cliente.	X
Copia de la Cedula de Ciudadanía	
Fecha de diligenciamiento del formulario y nombre e identificación del funcionario de la empresa que lo diligencia	X

Sobre el particular, el Acuerdo 097 del CNJSA indica los mecanismos con los que deben contar las empresas o entidades operadoras del juego de lotería tradicional o de billetes, de juego de apuestas permanentes o chance y de apuestas en eventos hípicas y los demás juegos cuya explotación corresponda a las entidades territoriales:

“ARTÍCULO DÉCIMO. MECANISMOS DE PREVENCIÓN, CONTROL Y AUDITORIA DE LA/FT, El SIPLAFT deberá contar como mínimo con los siguientes mecanismos diseñados para cumplir adecuadamente [as normas sobre LA/FT:

1. Identificación del ganador del premio. Se consideran lo siguientes:

a) Para el juego de Lotería Tradicional o de Billetes: Los ganadores de premios correspondientes a premios mayores y premios secos, iguales o superiores a cinco millones de pesos (\$5.000.000.00).

b) Para el juego de Apuestas Permanentes o Chance y Apuestas en Eventos Hípicos: Los ganadores de premios cuya suma sea igualo superior a quinientos mil pesos (\$500.000.00).

La identificación del ganador del premio implica la recolección y conservación de la información que permita identificar plenamente a la persona natural ganadora a través del diligenciamiento del formulario, solicitando como mínimo los siguientes datos: nombres y apellidos completos; el tipo de documento de identificación, el número, la fecha y lugar de expedición; y la fecha y lugar de nacimiento con indicación expresa de si califica dentro de la definición de PEP consagrada en el artículo cuarto del presente Acuerdo.

El formulario de identificación del ganador, debe contener la información que se presenta a continuación, y ser firmado por el ganador y por el funcionario de la entidad operadora del juego encargado del pago del premio.

Descripción
Identificación del Ganador (Nombre y apellidos completos – persona natural)
Tipo de documento de identificación: cedula de ciudadanía. cedula de extranjería, carné diplomático o pasaporte.
Número de identificación
Lugar y fecha de nacimiento del ganador
Dirección y teléfono de residencia del ganador
Ocupación, oficio o profesión del ganador
Declaración del ganador de si tiene o no la condición de Persona Políticamente Expuesta (PEP).
Indicar si la persona es o no servidor publico
Firma y huella del ganador
Copia de la cedula de ciudadanía
Fecha de diligenciamiento del formulario y nombre e identificación del funcionario de la empresa que lo diligencia.

2. Determinación y reporte de operaciones requeridas por la UIAF, el CNJSA y demás autoridades, de acuerdo a lo establecido en el siguiente artículo”.

Para dar cumplimiento a lo exigido en los artículos 102 al 107 del EOSF, las empresas podrán tener en cuenta la guía que se expone a continuación.

En la primera parte de este punto se describen de manera general los aspectos sobre los cuales los empresarios se pueden basar para el diseño de políticas y procedimientos tendientes al análisis de las operaciones de sus contrapartes, la detección de inusualidades y su eventual reporte a las autoridades.

1. INSTRUMENTOS PARA LA DETECCIÓN DE INUSUALIDADES

La empresa deberá establecer herramientas que permitan identificar operaciones inusuales o sospechosas. Estas herramientas deben diseñarse de acuerdo con la naturaleza específica de cada empresa, teniendo en cuenta sus características particulares, tamaño, ubicación geográfica, las diversas clases de bienes o servicios que ofrece, o cualquier otro criterio que a su juicio resulte adecuado para la detección de inusualidades.

Para detectar operaciones inusuales o sospechosas es necesario conocer el día a día del negocio, así como a sus asociados, clientes y proveedores y demás contrapartes, con el fin de identificar lo que no se ajusta a circunstancias normales.

Los instrumentos que deben utilizar los empresarios para aplicar “controles detectivos” que les permitan cumplir con el deber de colaboración con las autoridades, mediante la detección y reporte de operaciones, son los siguientes:

1. Conocimiento de las contrapartes, usuarios, clientes o apostadores.
2. Conocimiento de señales de alerta o banderas rojas
3. Conocimiento de los métodos y tipologías para el LA/FT
4. Aplicación de programas informáticos para la detección de inusualidades

La empresa puede adoptar procedimientos para el control sistematizado de las operaciones de sus clientes – usuarios y contrapartes de acuerdo con el desarrollo de los siguientes puntos:

- Control de listas de restrictivas o de control
 - Señales de alerta sistematizadas
 - Control y registro de transacciones individuales en efectivo
 - Control de operaciones múltiples
5. Capacitación a los empleados de los empresarios obligados a reportar sobre los instrumentos para el control, detección y reporte.

A continuación se desarrolla cada uno de los instrumentos que los empresarios pueden utilizar e incluir en sus procesos y procedimientos para el control, detección y reporte.

1.1. CONOZCA SUS CONTRAPARTES – CLIENTES – USUARIOS - APOSTADORES

La empresa debe definir cuáles son las contrapartes que representan riesgos de LA/FT a los que debe, por lo tanto, aplicar los instrumentos descritos en este documento, para lo cual puede apoyarse en lo descrito en la etapa del **“diagnóstico de riesgo de LA/FT”**. Al concluir el diagnóstico la empresa puede conocer cuáles son las “contrapartes” que deben ser consideradas como un “factor de riesgo” de LA/FT.

Esta actividad es de vital importancia para efectos de la adopción de los controles “detectivos” (detección de inusualidades), toda vez que el primer y principal instrumento para la detección de inusualidades es el **PRINCIPIO CONOZCA SUS CONTRAPARTES**.

Como quedó visto en la etapa del diagnóstico del Sistema de Gestión de Riesgo de LA/FT, el análisis de los FACTORES DE RIESGO DE LA/FT, se concentran en el factor de riesgo “contraparte”.

Desde el mismo momento en el que se empezó con la adopción de controles para detectar inusualidades se habló del principio de “CONOZCA A SU CLIENTE”. Sin embargo, hoy con la evolución que ha tenido el tema, se ha concluido que aunque el principal generador de riesgo de LA/FT, son los clientes, no son la única contraparte que puede ser generador de riesgo, en especial en las empresas del sector real de la economía, caso en el cual también importante tener en cuenta a los “proveedores” de bienes o recursos y a otras “contrapartes”.

Por ello las empresas, al momento de diseñar los instrumentos para el control de las operaciones de las contrapartes y detección de inusualidades, no deben limitarse a desarrollar el principio de **“CONOZCA A SU CLIENTE”**, sino también el de **“CONOZCA A SU CONTRAPARTE”**.

Este principio se erige en una de las más importantes herramientas para detectar inusualidades. El conocimiento de la “contraparte” es la esencia de la actividad empresarial y le permite a la empresa cumplir con el deber de estar en capacidad de conocer el origen legal o el destino de los activos (financiación del terrorismo), que a través de ella serán manejados y así prevenir que por acción u omisión sus productos o servicios sean utilizados para encubrir la naturaleza, fuente, control o propiedad o destino de fondos que provienen de delitos graves.

Es importante anotar que además de “conocer origen lícito” de los recursos o activos de las contrapartes, es importante desarrollar procedimientos para “conocer el destino” de los recursos, lo anterior para efectos de la prevención de la financiación del terrorismo y eventualmente actos de corrupción.

El alcance del conocimiento del origen y destino de los recursos de las contrapartes no es necesario que vaya más allá, del que usualmente se lleva a cabo en las relaciones comerciales; no implica una averiguación o investigación propia de las autoridades.

Las empresas deben definir el alcance o amplitud de la política colocando los requisitos mínimos de vinculación de clientes, proveedores y otras “contrapartes” o promoviendo un nivel de autocontrol que le permita a la empresa lograr el conocimiento de sus contrapartes.

1.1.1. Definición de “contraparte”

Las “contrapartes” son las personas con las cuales la empresa tiene algún tipo de relación legal o contractual en desarrollo de su objeto social principal o conexo; podrían ser las siguientes:

- Los accionistas o socios.
- Los administradores
- Los empleados
- Los clientes – usuarios - apostadores
- Las personas naturales o jurídicas con las cuales se realizan operaciones de tesorería.
- Las instituciones en las que se apoya la entidad para realizar operaciones en el mercado de valores.
- Los proveedores de bienes o servicios.
- Los “canales” en los que se apoya la empresa para el desarrollo de sus operaciones u obras o para el soporte de ellas.
- Cualquier otra persona natural (física) o jurídica (moral) con la cual se mantenga algún vínculo comercial.

1.1.2. Políticas para conocer a las “contrapartes”

Para efectos de detectar inusualidades de las contrapartes la empresa debe establecer de manera precisa las políticas para la selección, identificación, conocimiento y control de las “contrapartes”.

Tales políticas deben ser adoptadas por la Junta Directiva u órgano colegiado equivalente.

1.1.3. Procedimientos para conocer a las “contrapartes”

La empresa debe adoptar en sus Manuales los procedimientos para el desarrollo de las políticas definidas por la Junta Directiva u órgano colegiado equivalente para la selección, identificación, conocimiento y control de las “contrapartes”.

El alcance y profundidad de los procedimientos para conocer las contrapartes dependerá del nivel de riesgo de LA/FT de cada una de ellas.

La información de registros de transacciones y documentos del conocimiento del cliente y contrapartes, se deben organizar y conservar como mínimo por cinco (5) años²⁹, dado que pueden ser solicitados por las autoridades competentes con la debida autorización.

29 Término consagrado en los Estándares Internacionales del GAFI. El plazo dependerá de lo que finalmente resuelva la UIAF.

1.2. CONOCIMIENTO DE LAS SEÑALES DE ALERTA O BANDERAS ROJAS

Las señales de alerta presentan indicios que facilitan el reconocimiento de transacciones posiblemente relacionadas con actividades de lavado de activos o con métodos para la realización de actividades delictivas.

El hecho de que una transacción o conducta aparezca en la lista de señales de alerta no quiere decir que la misma esté necesariamente involucrada en alguna actividad ilícita.

Se hace necesario estudiar más a fondo tales transacciones con el fin de verificar si las mismas resultan sospechosas.

Las listas de señales de alerta que adopten los empresarios para la selección, identificación, conocimiento y control de las “contrapartes” no son exhaustivas, por lo que pueden existir otros indicadores de algo anormal que ameriten su estudio y análisis.

La adecuada aplicación de los principios y políticas para la prevención de la LA/FT y el estudio y análisis de las conductas y operaciones de la contraparte son un instrumento para prevenir y detectar métodos de LA/FT u operaciones sospechosas. La aplicación adecuada de las señales de alerta requiere un conocimiento suficiente de las contrapartes, con el fin de poder tomar una decisión bien documentada con respecto a la naturaleza sospechosa de una transacción. Esto resalta la importancia del principio conozca sus clientes y contrapartes.

En el Anexo No. 10 se presentan algunos ejemplos de “señales de alerta” que las empresas pueden tener en cuenta al momento de elaborar su sistema de prevención del LA/FT.

En el “Módulo de Juegos de Suerte y Azar”, se mencionan las siguientes señales de alerta:

- Presentación de documentos falsificados o adulterados (boletos o fichas).
- Utilización de terceros para la realización de operaciones múltiples.
- Compra de fichas en efectivo y reembolso por cheque sin jugar.
- Cambio de los hábitos de vida de los empleados de la casa de juegos.
- Comportamiento inusual del casino: Cambio frecuente del domicilio, cambio frecuente de las cuentas, utilización repentina de grandes cantidades de dinero, utilización de grandes cantidades en moneda extranjera.
- Movimiento inusual de máquinas e instrumentos de casinos.

En la Resolución 260 de 2013 de COLJUEGOS se recomienda tener presente las siguientes señales de alerta para los operadores de juegos localizados y novedosos:

2.4.1 Señales de alerta. Son eventos, hechos, cuantías o situaciones que llaman la atención y justifican un mayor análisis por parte del operador obligado por cuanto

escapan a lo que su experiencia ha establecido como normales.

Constituyen señales de alerta, además de las establecidas por el operador obligado, las siguientes:

- Fraccionamiento de apuestas para evadir los montos de reporte del operador.
- Transacciones con grandes cantidades de dinero con baja actividad de juego.
- Presentación de documentos falsificados o adulterados (fichas o boletos).
- Compra de fichas en efectivo y posterior solicitud de reembolso en cheque sin haber jugado.
- Concusión entre apostadores con apuestas parecidas.
- Personas que adquieran, en cantidades significativas, fichas de juego con billetes de baja denominación.
- Personas que oculta o abiertamente mantienen un interés por entablar contacto con ganadores de los juegos o con funcionarios del operador obligado.
- Personas que frecuentemente reclaman premios como ganadores de diferentes modalidades de juegos de suerte y azar.
- Cambio de los hábitos de vida de los empleados del operador obligado o que se niegan a tomar vacaciones.
- Funcionarios o empleados del operador obligado que usan su propia dirección para recibir la documentación de los clientes.

En cuanto a los operadores de juegos territoriales, el Acuerdo 097 de 2014 del CNJSA incluye los siguientes eventos como señales de alerta:

“1. Señales de alerta: Son eventos, hechos, cuantías o situaciones que llaman la atención y justifican un mayor análisis por parte del operador obligado, por cuanto escapan a lo que su experiencia ha establecido como normales.

Constituyen señales de alerta, además de las establecidas por el operador obligado, las siguientes:

- a) Fraccionamiento de apuestas para evadir los montos de reporte del operador
- b) Transacción de grandes cantidades de dinero con baja actividad de juego
- c) Apuestas iguales, en proporciones anormales
- d) Personas que oculta o abiertamente mantienen un interés por entablar contacto con ganadores de los juegos o con funcionarios del operador obligado
- e) Personas que frecuentemente reclaman premios como ganadores de diferentes modalidades de juegos de suerte y azar
- f) Cambio de los hábitos de vida de los empleados del operador obligado o que se niegan a tomar vacaciones
- g) Funcionarios o empleados del operador obligado que usan su propia dirección para recibir la documentación de los apostadores.

1.3. CONOCIMIENTO DE LOS MÉTODOS Y TIPOLOGÍAS PARA EL LA/FT

El delincuente experimenta diversos métodos o tipologías para ocultar su riqueza ilícita y cuando le resultan exitosos los acoge como *modus operandi*. A ellos acude de manera repetitiva y trata de mejorarlos cada vez más.

El estudio de esos métodos y tipologías permite una mayor comprensión de las formas que suelen emplear las organizaciones criminales para ocultar sus dineros ilícitos.

Los lavadores asumen comportamientos muy semejantes a los del empresario legal. La habilidad del lavador de activos está en actuar como habitualmente lo haría cualquier empresario, a fin de lograr pasar inadvertido y burlar así los controles establecidos.

El estudio de los métodos y tipologías facilita el desarrollo de habilidades conducentes a prevenir, detectar y controlar prácticas que pueden estar asociadas a actividades ilícitas.

Se entiende por métodos y tipología para lavar activos, el conjunto de procedimientos encaminados a dar apariencia de legalidad a bienes producto de delitos graves establecidos por el legislador.

Las señales de alerta ayudan a identificar o revelar conductas, actividades, métodos o situaciones atípicas que pueden encubrir operaciones de LA/FT. Ellas revelan algunos indicios que permiten reconocer el uso abusivo que pretende hacer la empresa criminal de una transacción, un servicio o producto.

En el Anexo No. 9 se presentan algunas "tipologías" que las empresas pueden tener en cuenta al momento de elaborar su sistema de prevención del LA/FT.

1.4. APLICACIÓN DE PROGRAMAS INFORMÁTICOS PARA LA DETECCIÓN DE INUSUALIDADES

Las empresas se deben apoyar en aplicativos y software que la empresa diseñe o adquiera para el control sistematizado de las operaciones de sus contrapartes (en lo pertinente) y para la detección de inusualidades. Algunos de estos programas pueden ser los siguientes:

- Control de listas.
- Señales de alerta sistematizadas
- Consolidación electrónica de operaciones por cliente o contraparte
- Control y registro de transacciones individuales en efectivo
- Control de operaciones múltiples

Debe tenerse presente lo expuesto en la Resolución 260 de 2013 COLJUEGOS sobre este asunto, aplicable a los operadores de juegos localizados y novedosos.

“2.4.2 Infraestructura tecnológica y consolidación electrónica de operaciones.

Los operadores obligados deben contar con herramientas tecnológicas que les permitan realizar seguimiento de operaciones de sus clientes, consolidar la información relacionada, generar los reportes a que hace referencia esta resolución y en general implementar adecuadamente el SIPLAFT.

El soporte tecnológico del operador obligado debe estar acorde con sus actividades, operaciones, riesgo y tamaño y deberá estar descrito explícitamente en el documento que soporta el SIPLAFT, a fin de ser revisados por COLJUEGOS al 30 de mayo de 2013, efectuar revisiones posteriores y solicitar los ajustes a que haya lugar.”

El acuerdo 097 de 2014 del CNJSA, incluye la siguiente infraestructura, aplicable a los operadores de juegos territoriales

“2. infraestructura tecnológica y consolidación electrónica de operaciones. Los operadores obligados deben contar con herramientas tecnológicas que les permitan realizar seguimiento de operaciones de sus apostadores, consolidar la información relacionada, generar los reportes a que hace referencia este Acuerdo y en general implementar adecuadamente el SIPLAFT.

El soporte tecnológico del operador obligado debe estar acorde con sus actividades, operaciones, riesgo y tamaño y deberá estar descrito explícitamente en el SIPLAFT, a fin de ser aprobado por los órganos o entidades enunciadas en el artículo quinto del presente Acuerdo. La descripción del soporte tecnológico deberá ser remitida a la Secretaría Técnica del CNJSA para su verificación y validación final”.

1.5. CAPACITACIÓN EN LOS INSTRUMENTOS PARA EL CONTROL DE OPERACIONES, LA DETECCIÓN DE INUSUALIDADES Y REPORTES

La capacitación de los empleados de la empresa, en especial de aquellos con funciones y responsabilidad de hacer seguimiento y control de las operaciones o negocios de las contrapartes, es necesaria para la adecuada aplicación de los instrumentos de detección de inusualidades y de los procedimientos internos para el análisis de tales inusualidades y reporte a las autoridades.

El Plan de Capacitación y entrenamiento para la aplicación de los instrumentos para el control de las operaciones de las contrapartes, la detección y el reporte a la UIAF, debe cumplir con las condiciones descritas en la siguiente etapa.

Las empresas podrán apoyarse en el módulo de capacitación elaborado por la UNODC, con el apoyo de miembros del sector.

2. CONTROL SOBRE OPERACIONES DE LAS CONTRAPARTES

Las anteriores herramientas aportan elementos de control a partir del análisis que la empresa puede efectuar de las operaciones individualmente consideradas o en su conjunto cuando éstas son realizadas por la misma contraparte o un grupo de contrapartes relacionadas entre sí.

El control sobre operaciones es un trabajo de control que complementa las políticas de conocer a las contrapartes y los mercados. Las empresas deben adoptar procedimientos que les permitan establecer si las operaciones más significativas guardan relación con la frecuencia, volumen y características de las operaciones o negocios proyectados de la contraparte, según su actividad económica conocida.

La política de control sobre operaciones de las contrapartes consiste en evaluar la concordancia de las operaciones o negocios efectuados por éste con su perfil comercial o financiero y el comportamiento del sector al que pertenece.

El alcance y profundidad de los controles (debida diligencia) dependerá del nivel de riesgo de LA/FT de las contrapartes. Las contrapartes de alto riesgo deben ser objeto de una debida diligencia mejorada.

3. PROCEDIMIENTOS PARA EL REPORTE DE OPERACIONES A LAS AUTORIDADES

Las empresas deben adoptar procedimientos para el reporte de operaciones a las autoridades. Los reportes son los siguientes:

Reportes internos

- Transacciones inusuales
- Señales de alerta
- Operaciones sospechosas
- Reportes en la etapa de seguimiento o monitoreo

Reportes externos

- Reporte de operaciones sospechosas (ROS)
- Reporte de ausencia de operaciones sospechosas
- Reporte de transacciones en efectivo, el cual se compone de (i) Reporte de transacciones individuales en efectivo, tarjeta débito y/o crédito y (ii) Reporte de transacciones múltiples en efectivo, tarjeta débito y/o crédito
- Reporte de ganadores de premios
- Reporte de ausencia de ganadores de premios
- Otros reportes exigidos por las autoridades competentes
- Eventuales denuncias penales

Una operación es sospechosa y genera un reporte a la UIAF, cuando no hay explicaciones razonables a la inusualidad de la transacción; es decir, si no hay una

respuesta lógica a una operación inusual.

Tal sospecha se funda en la inconsistencia en el giro ordinario de los negocios, en la frecuencia o volumen de las operaciones que la contraparte o el cliente realiza, o porque sus características particulares se salen de toda lógica sin una explicación que la fundamente.

No toda operación inusual es sospechosa. Es el caso de aquellas operaciones atípicas en el giro de los negocios del cliente o la contraparte, que sí tienen una explicación lícita, no hay necesidad de hacer ningún reporte pues se puede comprobar que la operación es lícita y no da lugar a la calificación de sospechosa.

El reporte de operación sospechosa debe ser el resultado de una valoración cuidadosa y especializada, en la que se evalúe la información y se resuelva la procedencia de su reporte.

Se recuerda que en los términos del artículo 42 de la Ley 190 DE 1995, los reportes realizados de buena fe a la UIAF, no comprometen la responsabilidad del reportante. El reporte a la UIAF no constituye denuncia penal ni requiere ser suscrito por empleado alguno de la empresa.

No le corresponde a la empresa tener certeza o señalar la existencia de la actividad ilícita fuente de los recursos cuestionados para generar el reporte.

No obstante lo anterior, no debe olvidarse que en el deber de denuncia penal, no se está frente a operación sospechosa, sino frente a un posible delito de LA/FT.

Toda operación sospechosa es en un comienzo simplemente inusual, en tanto que toda operación inusual no necesariamente se torna sospechosa. En otras palabras, de una inusualidad se puede colegir una sospecha, pero no siempre deriva en operación sospechosa.

Sin embargo, se da el caso en que una operación presente desde el primer momento visos de sospecha.

Una vez identificada y analizada una operación inusual o sospechosa, deben conservarse los soportes que dieron lugar a calificarla en una u otra categoría.

En relación con reportes que deben hacer las empresas la Resolución 260 de 2013 de COLJUEGOS, establece lo siguiente, para los operadores de juegos localizados y novedosos:

“2.3.2 Reportes

El SIPLAFT obliga la generación de reportes que garanticen el cumplimiento del deber legal de colaborar con las autoridades a cargo de la lucha contra el delito de LA/FT.

2.3.2.1 Reportes internos sobre señales de alerta

El operador obligado debe reportar al oficial de cumplimiento cualquier evento contemplado en las señales de alerta establecidas en el numeral 2.4.1 de la presente Resolución.

2.3.2.2 Reportes externos

Los reportes externos corresponden a los informes que deben remitirse a la UIAF y Coljuegos de manera permanente y a las autoridades competentes en el evento que estas lo demanden, según lo previsto en las normas vigentes.

2.3.2.2.1 Reportes a la UIAF

Corresponde a los operadores obligados reportar a la UIAF la información sobre las operaciones que ésta solicite para el cumplimiento de sus funciones y dentro de lo de su competencia, en la forma y según de la periodicidad que para el efecto se determine en los anexos técnicos de esta Resolución.

2.3.2.2.1.1. Reportes de operaciones sospechosas

Una operación sospechosa debe reportarse como ROS directamente a la UIAF y de manera inmediata, entendiéndose por inmediato el momento a partir del cual la empresa toma la decisión de catalogar la operación como sospechosa. Para el efecto, no se necesita que el operador obligado tenga certeza de que se trata de una actividad delictiva, ni de identificar el delito o verificar que los recursos tienen origen ilícito; tan sólo se requiere que la operación le resulte sospechosa en los términos definidos en la presente Resolución y/o dentro del manual de políticas de la misma entidad.

El envío de ROS a la UIAF no constituye una denuncia ni da lugar a ningún tipo de responsabilidad para el operador reportante, ni para los directivos o empleados de la empresa, ni para las personas que hayan participado en su detección o en su reporte de conformidad con el artículo 42 de la Ley 190 de 1995.

Los soportes de la operación reportada se deben organizar y conservar como mínimo por cinco (5) años de conformidad con lo previsto en el artículo 96 del EOSF, modificado por el artículo 22 de la ley 795 de 2003, dado que pueden ser solicitados por las autoridades competentes.

Ninguna persona de la empresa podrá dar a conocer que se ha efectuado el reporte de una operación sospechosa a la UIAF, según lo determina el inciso cuarto del artículo 11 de la Ley 526 de 1999.

2.3.2.2.1.2. Reporte de ausencia de operaciones sospechosas

Si durante el mes inmediatamente anterior el operador obligado no realizó ningún reporte de operación sospechosa a la UIAF, deberá reportar a la UIAF dentro de los 10 primeros días calendario del mes siguiente, que durante el mes anterior no efectuaron reporte de operaciones sospechosas.

2.3.2.2.1.3. Reporte de transacciones individuales en Efectivo, en tarjetas débito y crédito

Todos los operadores obligados deberán reportar mensualmente a la UIAF dentro de los diez (10) primeros días calendario del mes siguiente, la totalidad de transacciones en efectivo, con tarjetas débito y crédito, fichas o cualquier otro instrumento físico, mecánico o electrónico para utilizar y/o poner en funcionamiento los juegos de suerte y azar como: mesas de casino y bingos, que hayan sido realizadas por parte de una misma persona natural, por un valor igual o superior a cinco millones (\$5.000.000) de pesos moneda corriente, durante el mes objeto de reporte.

2.3.2.2.1.4. Reporte de Transacciones Múltiples en Efectivo, en tarjetas débito y crédito.

Todos los operadores obligados deberán reportar mensualmente a la UIAF dentro de los diez (10) primeros días calendario del mes siguiente, la totalidad de transacciones en efectivo, con tarjetas débito y crédito, de fichas o cualquier otro instrumento físico, mecánico o electrónico que hayan sido realizadas por una misma persona natural en el mes inmediatamente anterior, que en su conjunto iguale o supere la cuantía de quince millones (\$15.000.000) de pesos moneda corriente para utilizar y/o poner en funcionamiento los juegos de suerte y azar objeto de la presente Resolución, a saber: mesas de casino y bingos.

2.3.2.2.1.5. Reporte de Ausencia de Transacciones en Efectivo, tarjetas débito y crédito:

Todos los operadores obligados que no hayan realizado transacciones en efectivo, con medio de pago débito y/o crédito, bien sean individuales o múltiples durante el mes inmediatamente anterior, deberán reportar este hecho a la UIAF dentro de los diez (10) primeros días calendario del mes siguiente indicando explícitamente que este tipo de operaciones no ocurrieron en el citado periodo.

2.3.2.2.1.6. Reporte de ganadores de premios

Todos los operadores obligados, deben reportar dentro de los diez (10) primeros días calendario del mes siguiente, la totalidad de ganadores de premios de juegos de suerte y azar localizados y novedosos con un valor igual o superior a cinco millones (\$5.000.000) de pesos moneda corriente durante el mes o los ganadores que acumulen premios durante el mismo periodo cuya suma supere a ocho millones (\$8.000.000) de pesos moneda corriente.

2.3.2.2.1.7. Reporte de ausencia de ganadores de premios

Todos los operadores obligados que no hayan pagado premios con los valores enunciados en el numeral 2.3.1., durante el mes inmediatamente anterior, deberán reportar este hecho a la UIAF dentro de los diez (10) primeros días calendario del mes siguiente.

2.3.2.2.2. Reporte a COLJUEGOS.

Corresponde a los operadores obligados reportar a COLJUEGOS, en los primeros diez (10) días calendario de cada mes, los datos personales y la totalidad de transacciones en efectivo, con tarjetas débito y crédito, (número de tarjeta franquicia y banco emisor según corresponda) fichas o cualquier otro instrumento físico, mecánico o electrónico para utilizar y/o poner en funcionamiento los juegos de suerte y azar como: mesas de casino y bingos, que hayan sido realizadas por parte de una misma persona natural, por un valor igual o superior a cinco millones (\$5.000.000) de pesos moneda corriente, durante el mes objeto de reporte.

Igualmente, se reportarán por establecimiento y en los primeros diez (10) días calendario de cada mes, los datos personales de la totalidad de quienes ganen premios mensuales iguales o superiores a cinco millones (\$5.000.000) de pesos moneda corriente por cada premio, o las personas que acumulen premios mensuales, iguales o superiores a ocho millones (\$8.000.000) de pesos moneda corriente."

Sobre los reportes aplicables para los operadores de juegos territoriales, el acuerdo 097 de 2014 del CNJSA, establece:

ARTÍCULO DECIMO PRIMERO. REPORTES. El SIPLAFT obliga la generación de reportes que garanticen el cumplimiento del deber legal de colaborar con las autoridades a cargo de la lucha contra el delito de LA/FT.

1) Reportes internos sobre señales de alerta: El operador obligado debe reportar al oficial de cumplimiento cualquier evento contemplado en las seriales de alerta establecidas en el numeral 1 del artículo décimo segundo del presente Acuerdo.

2) Reportes externos: Los reportes externos corresponden a los informes que deben remitirse a la UIAF de manera permanente, al CNJSA y a las autoridades competentes en el evento que estas lo demanden.

PARÁGRAFO PRIMERO: Reportes a la UIAF: Corresponde a los operadores obligados reportar a la UIAF la información sobre las operaciones que esta solicite para el cumplimiento de sus funciones y de conformidad con su competencia, en la forma y la periodicidad que para el efecto se determine en los anexos técnicos de este Acuerdo. Los reportes que deben remitir lo obligados según lo establecido en el presente Acuerdo a la UIAF son:

1) Reportes de operaciones sospechosas - ROS

Una operación sospechosa debe reportarse directamente a la UIAF y de manera inmediata, entendiéndose por inmediato el momento a partir del cual la empresa o entidad operadora de juegos de suerte y azar del nivel territorial toma la decisión de catalogar la operación como intentada o sospechosa. Para el efecto, no se necesita que el operador obligado tenga certeza de que se trata de una actividad delictiva, ni de identificar el delito o verificar que los recursos tienen origen ilícito; tan solo se requiere que la operación le resulte sospechosa en los términos definidos en el presente Acuerdo y/o dentro del manual de políticas de la misma empresa o entidad.

El envío de ROS a la UIAF no constituye una denuncia ni da lugar a ningún tipo de responsabilidad para el operador reportante, ni para los directivos o empleados de la empresa o entidad, ni para las personas que hayan participado en su detección o en su reporte de conformidad con el artículo 42 de la Ley 190 de 1995.

Los soportes de la operación reportada se deben organizar y conservar como mínimo por cinco (5) años, dado que pueden ser solicitados por las autoridades competentes.

Ninguna persona de la empresa o entidad podrá dar a conocer que se ha efectuado el reporte de una operación sospechosa a la UIAF, según lo determina el inciso cuarto del artículo 11 de la Ley 526 de 1999.

El reporte inmediato en ningún caso puede exceder de ocho (8) días calendario, contados a partir del conocimiento del hecho. Si en cualquier momento se conoce de una operación sospechosa efectuada en cualquier tiempo, se reportará de manera inmediata.

2) Reporte de ausencia de operaciones sospechosas.

Los operadores obligados deberán informar trimestralmente a la UIAF, la ausencia de reportes de operaciones sospechosas -ROS- durante este mismo periodo de tiempo, dicho reporte se realizará a la UIAF por el sistema SIREL dentro de los diez (10) últimos días del mes siguiente al cumplimiento del trimestre, tal y como se expone en el numeral 5" del presente artículo.

3) Reporte de ganadores de premios.

Todos los operadores obligados, deben reportar dentro de los últimos diez (10) días del mes siguiente a la realización de los sorteos o apuestas según el caso, la totalidad de los ganadores de premios por un valor igual o superior a:

3.1. Para el juego de Lotería Tradicional: ganadores de premios mayores o secos por sumas iguales o superiores a cinco millones de pesos (\$5.000.000.00).

3.2. Para el juego de Apuestas Permanentes y Apuestas en Eventos Hípicos: ganadores de premios por sumas iguales o superiores a quinientos mil pesos (\$500.000.00).

4) Reporte de ausencia de ganadores de premios.

Todos los operadores obligados que no hayan pagado premios por los valores enunciados en el literal 3) del presente artículo, deberán reportar la ausencia de ganadores a la UIAF dentro de los diez (10) últimos días del mes siguiente al cumplimiento del trimestre, tal y como se expone en el numeral 5" del presente artículo.

5) Periodicidad de los Reportes

Los reportes de ausencia de operaciones sospechosas y de ganadores de premios, contemplados en el presente Acuerdo, deben ser enviados a través del Sistema de Reporte en Línea - SIREL-, en los siguientes periodos:

PARÁGRAFO SEGUNDO. Reporte al CNJSA. Corresponde a los operadores obligados a reportar al CNJSA, dentro de los diez (10) últimos días de cada mes, los datos personales y la totalidad de ganadores de premios de juegos de suerte y azar del nivel territorial, de los sorteos realizados en el mes inmediatamente anterior

Artículo Adicionado, según Resolución 1295 de 2013:

ARTICULO PRIMERO. - Adiciónese un inciso al subnumeral 2.3.2.2.2. del numeral 2.3.2 del artículo

Quinto de la Resolución 260 de 2013 el cual quedara así:

(...)

"Los reportes de transacciones en efectivo, tarjeta débito y tarjeta crédito y pago de premios a Coljuegos del formulario No. 5 se realizaran a través de la página web de la Entidad a partir del 01 de octubre de 2013 de acuerdo a los parámetros definidos en el "instructivo Reporte SIPLAFT Transacciones y Pago de Premios".

ARTICULO SEGUNDO.- Suprímase el documento denominado Anexo - RESOLUCIÓN 260 DEL 21 DE MARZO DE 2013 relacionado con la información del Formulario No. 5 a suministrar y su descripción.

Artículo Adicionado, según Resolución 1879 de 2013:

ARTICULO PRIMERO. - Adiciónese un inciso al subnumeral 2.3.2.2.2. del numeral 2.3.2 del artículo

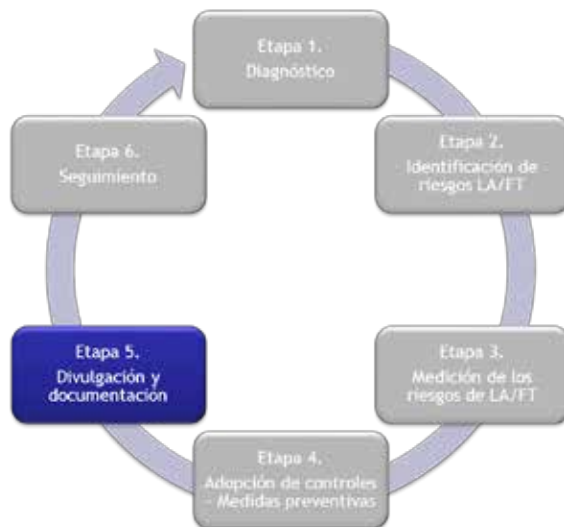
Quinto de la Resolución 260 de 2013 el cual quedara así:

(...)

"Los operadores obligados que no hayan realizado transacciones en efectivo, tarjeta débito, crédito, de fichas o cualquier otro instrumento físico, mecánico o electrónico, bien sean individuales o múltiples y/o no hayan realizado pago de premios durante el mes inmediatamente anterior deberán reportar a Coljuegos a través de la página web y haciendo uso del aplicativo diseñado para tal fin, la ausencia de las mismas dentro de los primeros 10 días calendario de cada mes".

En el "Módulo de Juegos de Suerte y Azar" elaborado por miembros del sector y la UNODC, se realizó un cuadro que recoge las obligaciones de reporte a la UIAF, el cual podrá ser apreciado en el Anexo N. 11 y ser tenido como guía por las empresas para cumplir con sus obligaciones de reporte.

ETAPA CINCO: ETAPA DE DIVULGACIÓN Y DOCUMENTACIÓN



Esta etapa tiene como *principales objetivos* los siguientes:

1. Proveer un sistema de documentos y registros de las etapas y elementos del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT que garantice la integridad, oportunidad, confiabilidad y disponibilidad de la información en él contenida.
2. Establecer un programa de capacitación sobre el SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT que cree conciencia e informe sobre las obligaciones y responsabilidades que se derivan del Sistema para los empleados de la entidad y dar herramientas eficaces para su cumplimiento.
3. Establecer un programa de divulgación del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT con los interesados externos.

La comunicación interna y externa eficaz es importante para asegurar que los responsables de implementar la gestión de riesgo de LA/FT y por qué se requieren acciones particulares.

La información se necesita en todos los niveles de la organización para identificar, evaluar y responder a los riesgos de LA/FT.

El principal instrumento de comunicación del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT al interior de la empresa es el **Plan de Capacitación**, por lo cual, este es un elemento fundamental dentro de esta etapa, además de la comunicación al interior de la empresa que se logra mediante el desarrollo del programa de capacitación.

De otra parte, la comunicación que debe hacerse en un proceso de administración de riesgo, no es solo al interior de la empresa y con las autoridades; es necesario que exista **divulgación al mercado y a las contrapartes e interesados externos**.

Comunicar y consultar con interesados internos y externos, según corresponda en cada etapa del proceso de administración de riesgos asociados a la LA/FT, es indispensable para la estructuración del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT.

Así mismo, esta etapa incluye **la documentación**, la cual, en un Sistema de Administración de Riesgos de LA/FT, provee un mecanismo y herramienta de responsabilidad sobre la administración del riesgo, facilita el continuo monitoreo y revisión, provee una pista de auditoría y es la base para comunicar y compartir información.

PASO 1: PROVEER UN SISTEMA DE DOCUMENTOS Y REGISTROS DE LAS ETAPAS Y ELEMENTOS DEL SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT

Se debe definir quiénes serán los responsables de la documentación del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT, dando cumplimiento a los principios de integridad, oportunidad, confiabilidad y disponibilidad de la información.

La documentación relacionada con el SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT debe tener un respaldo físico, que cuente con los requisitos de seguridad apropiados permitiéndose su consulta sólo por quienes están autorizados a ello y debe contar con los criterios y proceso de manejo, guarda y conservación de la información.

En el proceso de administración de riesgos de LA/FT, se requiere una documentación apropiada.

Las etapas o pasos del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT implementados deben constar en documentos y registros, garantizándose la integridad, oportunidad, confiabilidad y disponibilidad de la información.

En la Resolución 260 de 2013 de COLJUEGOS, aplicable a los operadores de juegos localizados y novedosos, al respecto se expresa:

"2.6. CONSERVACIÓN DOCUMENTOS Y REGISTROS DEL SIPLAFT. La adopción e implementación del SIPLAFT deben constar en documentos y registros, garantizando la integridad, oportunidad, confiabilidad y disponibilidad de la información allí contenida.

2.6.1. Documentación. La documentación como mínimo deberá:

- Contar con un respaldo físico.
- Contar con requisitos de seguridad de forma tal que se permita su consulta sólo por quienes estén autorizados.

- Contar con los criterios y procesos de manejo, guarda y conservación de la misma.

2.6.2. Conservación de documentos. La conservación de los documentos relativos al SIPLAFT debe realizarse por un término mínimo de 5 años, según lo establecido en el artículo 96 del EOSF, modificado por el artículo 22 de la ley 795 de 2003, con el propósito de garantizar un mayor grado de colaboración con las autoridades. Al cabo de este lapso pueden ser destruidos, siempre que se cumplan las siguientes condiciones:

- Que no exista solicitud de entrega de dicha información por parte de las autoridades competentes.
- § Que se conserven en un medio técnico que garantice su posterior reproducción exacta y la preservación de su valor probatorio, conforme lo previsto en los Decretos números 2620 de 1993 y en el artículo 12 de la Ley 527 de 1999 y demás normas que los complementen o adicionen.
- En los casos de fusión o venta, la nueva empresa obligada debe garantizar la continuidad en el estricto cumplimiento de esta disposición."

El acuerdo 097 de 2014 del CNJSA, aplicable a los operadores de juegos territoriales, expresa:

ARTICULO DECIMO SÉPTIMO. CONSERVACIÓN DOCUMENTOS Y REGISTROS DEL SIPLAFT.

La adopción e implementación del SIPLAFT debe constar en documentos y registros, garantizando la integridad, oportunidad, confiabilidad y disponibilidad de la información allí contenida.

La documentación como mínimo deberá contar con respaldo físico, requisitos de seguridad de forma tal que se permita su consulta solo por quienes estén autorizados y criterios y procesos de manejo, guarda y conservación de la misma.

Los documentos SIPLAFT deben conservarse por un término mínimo de 5 años, según lo establecido en el artículo 96 del EOSF, modificado por el artículo 22 de la Ley 795 de 2003, con el propósito de garantizar un mayor grado de colaboración con las autoridades. Al cabo de este lapso pueden ser destruidos, siempre que se cumplan las siguientes condiciones:

- a) Que no exista solicitud de entrega de dicha información por parte de las autoridades competentes.
- b) Que se conserven en un medio técnico que garantice su posterior reproducción exacta y la preservación de su valor probatorio, conforme lo previsto en los Decretos números 2620 de 1993 y en el artículo 12 de la Ley 527 de 1999 y demás normas que los complementen o adicionen.

c) En los casos de fusión o venta, la nueva empresa obligada debe garantizar la continuidad en el estricto cumplimiento de esta disposición".

Además de lo exigido por las normas citadas, la documentación relacionada con el SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT, podría comprender:

- El análisis de contexto interno y externo. Diagnóstico de riesgo de LA/FT.
- El Manual, con sus respectivos anexos que contienen los procedimientos para la identificación, medición y control de los distintos factores de riesgo de LA/FT.
- Los documentos que soportan el diseño, desarrollo e implementación de las metodologías del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT.
- Los documentos y registros que evidencien la operación efectiva del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT, los cuales incluyen, entre otros, la documentación e información de las contrapartes y la documentación relacionada con operaciones inusuales y reporte de operaciones sospechosas.
- Los informes del Directorio, el Gerente, el oficial de cumplimiento, de la Auditoría, la Revisoría Fiscal y los órganos de control.
- Los documentos que soportan la evolución de los controles.
- Los documentos mediante los cuales las autoridades requieren información y sus respuestas.
- Los soportes de los análisis de operaciones inusuales y sospechosas.
- Los procesos disciplinarios adelantados por eventuales incumplimientos del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT.
- Los planes y programas de capacitación y de divulgación del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT.
- Los reportes internos y externos del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT.
- Toda la documentación adicional que soporte de alguna forma al SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT.

PASO 2: DISEÑO Y EJECUCIÓN DEL PROGRAMA DE CAPACITACIÓN Y DEL PLAN DE DIVULGACIÓN DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RIESGO DE LA/FT.

Programa de capacitación

El principal instrumento de comunicación del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT al interior de la entidad es el Plan de Capacitación, el cual se sugiere que cumpla con las siguientes condiciones:

- Tener una periodicidad anual.
- Ser impartido en los procesos de inducción de los nuevos empleados y a los terceros (no empleados de la empresa) que desarrollen actividades en su nombre.
- Ser constantemente revisados y actualizados.
- Contar con mecanismos de evaluación de los resultados obtenidos con el fin de determinar la eficacia de dichos programas y el alcance de los objetivos propuestos.
- Señalar el alcance de los programas, los medios que se emplearán a para ejecutarlos y los procedimientos que se adelantarán para evaluarlos. Los programas deben constar por escrito.

Mediante el Programa de Capacitación, se debe informar y comunicar la obligación de cumplir con los lineamientos del Sistema de Gestión del Riesgo de LA/FT, independientemente de las metas comerciales, tal como se debe consagrar en las políticas del Sistema.

Para el diseño y ejecución del Programa de Capacitación se debe tener presente, que se debe hacer énfasis en las tareas que a cada empleado le competen, en la aplicación de los procedimientos para la administración, prevención y control de la LA/FT.

El Programa de Capacitación debe hacer especial énfasis en la sensibilización e importancia de la administración de los riesgos asociados al LA/FT, con miras a reforzar una adecuada filosofía de administración de riesgos.

La Resolución 260 de 2013 de COLJUEGOS, sobre la capacitación requerida para la prevención de los riesgos asociados al LA/FT, aplicable a los operadores de juegos localizados y novedosos, expresa lo siguiente:

“2.4.3 Capacitación. Los operadores Obligados deben diseñar y realizar capacitación sobre el SIPLAFT dirigidos a todos los funcionarios y contratistas de la empresa. La capacitación debe cumplir como mínimo con las siguientes condiciones:

- a) Realizarse mínimo una vez al año.
- b) Los programas de capacitación deben contener la totalidad del marco normativo vigente sobre LA/FT y los contenidos deben ser constantemente revisados y actualizados, en función de los ajustes que puedan presentarse en la normatividad vigente y/o el SIPLAFT implementado.
- c) Ser impartida durante el proceso de inducción de los nuevos funcionarios y a los terceros (no empleados de la entidad) que tengan involucramiento en la operación del concesionario. Ser impartidos a todos los funcionarios del operador obligado sin excepción, incluida el máximo órgano social o quien haga sus veces, según el caso. Cada capacitación debe estar debidamente documentada mediante acta de asistencia firmada por cada uno de los participantes.
- d) Contar con mecanismos de evaluación que permitan establecer el nivel de entendimiento del SIPLAFT a fin de asegurar el logro de los objetivos propuestos.
- e) Señalar el alcance del programa, los medios que se emplearán para ejecutarlos y los procedimientos que se adelantarán para evaluarlos. El contenido de los programas y respectiva divulgación al interior de la Empresa, deben constar por escrito."

El Acuerdo 097 de 2014 del CNJSA, sobre la capacitación requerida para la prevención de los riesgos asociados al LA/FT, aplicable a los operadores de juegos territoriales, expresa lo siguiente:

3. Capacitación. Los operadores obligados deben diseñar y realizar programas de capacitación sobre el SIPLAFT dirigidos a todos los funcionarios y contratistas de la empresa o entidad. La capacitación debe cumplir como mínimo con las siguientes condiciones:

- a) Realizarse mínimo una vez al año.
- b) Contener la totalidad del marco normativo vigente sobre LA/FT y ser constantemente revisados y actualizados, en función de los ajustes que puedan presentarse en la normatividad vigente y/o el SIPLAFT implementado.
- c) Ser impartida a todos los funcionarios del operador obligado sin excepción, incluido el máximo órgano de gobierno o quien haga sus veces, según el caso.

Así mismo se debe capacitar en el proceso de inducción a los nuevos funcionarios, colaboradores y contratistas de la entidad o empresa cuando sea procedente. Cada capacitación debe estar debidamente documentada mediante acta de asistencia firmada por cada uno de los participantes.

- d) Contar con mecanismos de evaluación que permitan establecer el nivel de entendimiento del SIPLAFT a fin de asegurar el logro de los objetivos propuestos.
- e) Señalar el alcance del programa, los medios que se emplearan para ejecutarlos y los procedimientos que se adelantaran para evaluarlos. El contenido de los programas y respectiva divulgación al interior de la Empresa, deben constar por

escrito.

9 Podrán utilizar la plataforma e-learning que provee la UIAF de manera gratuita, para lo cual deberán ingresar al siguiente enlace y registrarse <http://190.27.225.207/virtual/loqin/index.php>

Plan de comunicación y divulgación con los interesados externos.

Se debe desarrollar un Plan de Comunicación y Divulgación del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT con los interesados externos, especialmente, con las autoridades, los clientes, proveedores y otras contrapartes que hayan sido calificadas como “interesados externos”, al elaborar la etapa del DIAGNÓSTICO - CONTEXTO.

PASO 3: DIVULGACIÓN DEL LOS CONTROLES PARA MITIGAR EL RIESGO DE LA/FT

Se deben divulgar las políticas y los procedimientos, por medio de la entrega del documento que contenga los controles, en los procesos de inducción. De este hecho se debe dejar constancia que permita evidenciar que los funcionarios lo han leído y entendido y se comprometen a su cumplimiento.

PASO 4: DEFINIR PROCEDIMIENTOS PARA LA IMPOSICIÓN DE SANCIONES ANTE EL INCUMPLIMIENTO DE LA APLICACIÓN DE CONTROLES

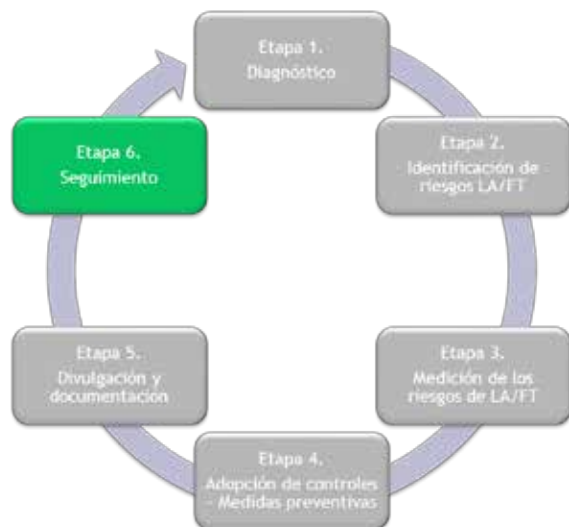
La empresa debe exigir a sus empleados aplicar las medidas preventivas sobre el LA/FT que impidan que pueda ser utilizada con ese propósito.

Para evitar que la empresa sea utilizada por la delincuencia organizada en el lavado de activos y la financiación del terrorismo, todos los empleados deben asumir el compromiso de aplicar, en desarrollo de sus funciones, los procedimientos tendientes a evitar que la empresa, sea utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas.

Para el efecto, las políticas y procedimientos deben ser conocidos y aplicados por todos los empleados de la empresa, sin excepción alguna. Debe quedar constancia escrita del conocimiento por parte de los empleados del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT.

En caso de incumplimiento del Código de Conducta y de las normas y procedimientos contemplados en el SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT, y dependiendo de la gravedad del mismo, la entidad deberá aplicar las sanciones disciplinarias internas a que haya lugar.

ETAPA SEIS: EL SEGUIMIENTO O MONITOREO



Esta etapa tiene como **principal objetivo hacer seguimiento del Sistema de prevención de LA/FT.**

Esta etapa debe permitir a la empresa:

1. Hacer seguimiento general al Sistema.
2. Desarrollar un proceso de seguimiento efectivo que facilite la rápida detección y corrección de las deficiencias en las etapas del Sistema.
3. Asegurar que los controles sean comprensivos de todos los riesgos y que los mismos estén funcionando en forma oportuna y efectiva.

Una de las etapas más importante en todo Sistema de Administración de Riesgo, es el monitoreo o seguimiento del mismo.

La etapa de monitoreo en el esquema de administración de riesgos tiene como propósito, monitorear los riesgos, la efectividad del plan de tratamiento de los riesgos, las estrategias y el sistema de administración que se establece para controlar la implementación.

Los riesgos y la efectividad de las medidas de control necesitan ser monitoreadas para asegurar que las circunstancias cambiantes no alteren las prioridades de los riesgos, dado que pocos riesgos permanecen estáticos.

Los factores y eventos de riesgo que pueden afectar la probabilidad y las consecuencias de un resultado pueden cambiar como lo pueden hacer los factores que afectan la aptitud o el costo de las opciones de tratamiento. Por lo tanto, resulta necesario repetir con regularidad el ciclo de gestión de riesgo.

PASO 1: DEFINIR PROCEDIMIENTOS PARA REALIZACIÓN DE ACTIVIDADES DE MONITOREO O SEGUIMIENTO DEL SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT.

La principal herramienta del Monitoreo o Seguimiento es la autoevaluación de riesgos y controles con el fin de establecer un enfoque que examine y evalúe la efectividad del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT.

Cada uno de los gestores de riesgo deberá hacer el seguimiento del riesgo de cada uno de los procesos.

Estos procedimientos de autoevaluación (MONITOREO) permitirán verificar que los controles sean comprensibles de todos los riesgos y que los mismos estén funcionando en forma oportuna y eficiente.

Los procedimientos de autoevaluación (MONITOREO) que deben aplicar los gestores de riesgo también deben asegurar que los "controles detectivos" (es decir, controles para detectar operaciones inusuales) sean y continúen siendo adecuados y suficientes.

Una vez concluida la implementación del SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT, los GESTORES DE RIESGO deben realizar una labor de revisión y evaluación del mismo a efectos de verificar la pertinencia y suficiencia del proceso de administración de riesgos de LA/FT y de los controles implementados y corregir las posibles deficiencias detectadas.

